



Openbaar lichaam

Jaarstukken Kredietbank Limburg 2025

Aan: Algemeen Bestuur KBL
Van: Directie KBL
Steller: Jeroen Ronden
(afdeling Finance, Planning & Control)
Doc. versie: F3.0 AB
Datum: 26-03-2026

Inhoudsopgave

Jaarverslag	2
Voorwoord	3
Financieel resultaat over 2025	4
Paragrafen	6
Weerstandsvermogen en risicobeheersing	6
Financiële kengetallen	9
Financiering	11
Bedrijfsvoering	12
<i>Personeel</i>	13
Rechtmatigheidsverantwoording	15
Wet open overheid (Woo)	16
Organisatie en ontwikkelingen	16
Controlling	16
Dienstverlening 2025	16
Jaarrekening 2025	26
Balans per 31 december 2025 (na resultaatbestemming)	27
Overzicht van baten en lasten 2025	28
Staat van baten en lasten - Programma schuldhulpverlening	29
Toelichtingen:	30
Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling	30
Toelichting op de balans	34
Toelichting op het overzicht van baten en lasten	44
Analyse afwijkingen t.o.v. de begroting	53
Rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur	54
Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead	57
Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten	58
Toelichting op de structurele en incidentele baten en lasten	59
Kasstroomoverzicht	60
Wet normering bezoldiging topfunctionarissen	61
Bijlage taakvelden	62
Ondertekening jaarrekening	63
Vaststelling van de jaarrekening	64
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	65

Lijst van gehanteerde afkortingen is te vinden op pagina 66.

Jaarverslag

Het Bestuur van het Openbaar Lichaam Kredietbank Limburg biedt hierbij zijn jaarstukken aan voor het boekjaar dat is geëindigd op 31 december 2025. In het jaarverslag zijn ook de verplichte paragrafen opgenomen zoals deze zijn vastgelegd in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV).

Voorwoord

Met dit jaarverslag blikken we terug op 2025. Een jaar waarin Kredietbank Limburg verdere stappen heeft gezet naar een toekomstbestendige, efficiënte en wendbare organisatie.

Onze opdracht blijft onverminderd helder: inwoners met financiële zorgen rust, stabiliteit en perspectief bieden, zodat zij weer grip krijgen op hun situatie.

In 2025 hebben we een nieuwe directeur mogen verwelkomen. Samen met aanpassingen binnen het managementteam is een stevige basis gelegd voor een scherpere koers. We werken doelgerichter, efficiënter en met ruimte voor maatwerk waar onderbouwd nodig. Zo versterken we onze slagkracht en kunnen we beter inspelen op de uiteenlopende ondersteuningsvragen van inwoners en gemeenten.

De uittreding van de gemeente Heerlen vroeg ook dit jaar nog aandacht en werd zorgvuldig opgepakt. Daarmee is een intensief traject in 2024/2025 doorlopen, met oog voor cliënten, medewerkers en financiële continuïteit. Tegelijkertijd zien we vertrouwen in onze organisatie: twee gemeenten hebben zich als kandidaat-toetreder gemeld en ook andere gemeenten hebben hun interesse kenbaar gemaakt. Dat onderstreept de waarde van onze dienstverlening in de regio.

We blijven bouwen aan een solide en transparante basis, waarin samenwerking met onze deelnemende gemeenten centraal staat en waarin financiële stabiliteit en een eerlijke kostenverdeling zijn geborgd.

Met vertrouwen kijken wij vooruit. Iedere dag zetten onze medewerkers zich in om het verschil te maken voor inwoners die dat hard nodig hebben. Dat is en blijft de kern van ons werk.

J. Roland
Voorzitter Algemeen Bestuur

Financieel resultaat over 2025

Conform de vastgestelde jaarlijkse P&C cyclus is aan het begin van het begrotingsjaar een 1^e begrotingswijziging 2025 opgesteld en vervolgens door het Algemeen Bestuur vastgesteld. Op basis van de voortschrijdende inzichten die gedurende het boekjaar 2025 zijn ontstaan, is in het najaar 2025 een 2^e begrotingswijziging uitgewerkt, voorgelegd en door het Algemeen Bestuur vastgesteld. De betrokken gemeenteraden zijn conform procedure hierover middels een transparante raadsinformatiebrief geïnformeerd.

In 2025 heeft KBL een vernieuwde bekostigingsmethodiek geïntroduceerd. Onder deze systematiek wordt per GR-gemeente zowel een eerlijk en solidair aandeel in de bestaanslasten als een variabel deel aan verbruikslasten (op basis van de gerealiseerde uitputting) in rekening gebracht.

Het saldo van baten en lasten in de ontwerpbegroting 2025 bedroeg € 0. Het uiteindelijke negatieve exploitatieresultaat over 2025, vóór mutatie in de reserve en vóór inzet van het weerstandsvermogen, bedraagt € 550.674 negatief. De feitelijke realisatie 2025 is, mede door actieve sturing door KBL op beïnvloedbare zaken in de tweede helft van 2025, gunstiger uitgevallen ten opzichte van de vastgestelde 2^e begrotingswijziging 2025:



Financieel resultaat 2025 <i>(bedragen in €)</i>	Realisatie '25	2^e begrotings wijziging 2025	Realisatie '24
Baten	13.473.709	13.375.383	15.055.084
Lasten	14.022.857	14.074.461	13.332.178
Resultaat voor afboekingen	- 548.857	- 699.078	+ 1.722.905
Afboekingen	1.817	0	6.743
Resultaat voor resultaatbestemming	- 550.674	- 699.078	+ 1.716.162
Mutatie in de reserve	493.721	493.721	0
Onttrekking KBL-weerstandsvermogen	55.136	205.357	0
Borgstelling GR-gemeenten afboekingen	1.817	0	6.743
Resultaat	0	0	+ 1.722.907

Samenvattend qua baten en lasten:

De gerealiseerde omzet ligt hoger dan in de 1^e begrotingswijziging 2025 was voorzien. Deze stijging is met name het gevolg van een stijging van geleverde dienstverlening. Aan de lastenzijde is sprake van een sterkere kostenstijging dan initieel voorzien. Dit wordt verklaard door enkele specifieke risico's die zich in 2025 hebben gemanifesteerd. De stijging hangt enerzijds samen met hogere personele lasten (en is het gevolg van extra benodigde capaciteit om de stijging in het volume aan afgenomen diensten én een tijdelijk hoger ziekteverzuim op te vangen). Zo is voorkomen dat er wachttijden voor inwoners zijn ontstaan. Anderzijds was er sprake van extra benodigde inzet door verlengde tijdelijke inhuur op enkele strategische kernfuncties (in verband met vertraagde invulling van openstaande vacatures).

De baten zijn in 2025 met € 1.581.376 gedaald ten opzichte van 2024 naar een bedrag van €13.472.709. Deze daling wordt voornamelijk veroorzaakt door het grotendeels ontbreken van de in 2024 gerealiseerde incidentele opbrengsten uit de KOT- en FNWL-projecten. Daarnaast is de realisatie in 2025 lager dan in 2024, wat bijdraagt aan het verschil in baten tussen beide boekjaren.

Baten:

Programma 1: Schuldhulpverlening	2025
Preventie, vroegsignalering en educatie	631.932
Intake	795.838
Sociale kredietverstrekking (intakegeprekken)	135.316
Inkomensbeheer en ondersteuning:	
Budgetbeheer	1.545.260
BBR-Maatwerk	611.176
Bewindvoering	1.706.518
subtotaal	<u>3.862.954</u>
Schuldenaanpak	2.192.438
Nazorg	-
Overige bedrijfsopbrengsten	
Overige baten	30.913
Detachering interim SHV	20.812
	<u>51.725</u>
Rentemarge	
Rentebaten kredieten	308.160
Overige rentebaten minus kosten	82.014
Rentemarge	<u>390.174</u>
Deelname GR in voorziening kredport	2.450
Bijzondere baten	
Opbrengsten KOT	20.066
Opbrengsten FNWL	126.346
Uittreedsom Heerlen	322.691
	<u>469.104</u>
Opbrengsten bestaanslasten	4.941.778
Totaal baten	13.473.709

De lasten in 2025 zijn met **€ 690.388** gestegen ten opzichte van 2024. Deze stijging is voornamelijk het gevolg van een hogere personele inzet en extra inhuur, veroorzaakt door een hoog ziekteverzuim en de doelbewuste tijdelijke vervanging van strategische posities binnen de organisatie. Hierdoor komen de totale lasten uit op **€14.022.656**.

Lasten:

Salarissen	9.909.909
WW-uitkeringen	78.354-
Inhuur medewerkers	1.160.603
Overige personeelslasten	154.708
Afschrijvingen	214.656
Huisvestingslasten	348.867
Bureau/administratielasten	1.600.876
Beheerslasten	631.137
Mutatie voorz bovenwett. Verlofuren	7.454-
Mutatie voorziening kredietport.	2.450

Lasten FNWL

Salarissen FNWL	66.716
Bureau & administratielasten FNWL	-
Inhuur FNWL	-

Lasten KOT

Salarissen KOT	18.451
WW uitkeringen KOT	-
Bureau & administratielasten KOT	-
Beheerslasten (Accountantscontrole)	-
Huisvestinglasten	-

Totaal lasten boekjaar	14.022.565
-------------------------------	-------------------

Paragrafen

Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Het weerstandsvermogen van KBL bestaat uit de relatie tussen de weerstandscapaciteit en alle risico's waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn voor de financiële positie van KBL.

In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) wordt onder weerstandscapaciteit verstaan: "de middelen en mogelijkheden waarover provincies of gemeenten beschikken om niet begrote kosten te dekken."

De weerstandscapaciteit bestaat uit vier componenten:

- Het eigen vermogen
- De voorzieningen
- De onbenutte belastingcapaciteit
- De ruimte op de begroting

Voor KBL betekent dit concreet dat de weerstandscapaciteit gelijk is aan het eigen vermogen, zoals dit op de balans wordt vermeld.

Het begrip risico wordt gedefinieerd als het gevaar voor schade of verlies als gevolg van interne en externe omstandigheden, dan wel als gebeurtenissen waarvan de kans bestaat dat ze optreden en negatieve gevolgen met zich mee kunnen brengen. Het gaat daarbij om de volgende risico's:

- Risico's waarvoor geen voorzieningen zijn gevormd, omdat het niet mogelijk is een redelijke schatting van het bedrag van de schade of het verlies te maken;
- Risico's die niet tot afwaardering van activa hebben geleid en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot het balanstotaal of het eigen vermogen.

Conform de statuten van de GR dient door het Algemeen Bestuur het maximale weerstandsvermogen (Eigen vermogen) te worden vastgesteld. Het betreffende artikel 28 lid 2 luidt als volgt: *"Bedraagt het saldo van de rekening 'Eigen vermogen' vóór de in het eerste lid bedoelde bijboeking meer dan een door het algemeen bestuur vast te stellen percentage van het uitstaand kapitaal, dan wordt het batig saldo in het eerste lid bedoeld teruggestort naar de gemeenten."*

Dit betekent concreet dat, indien het eigen vermogen een bepaalde hoogte overschrijdt, het meerdere wordt uitgekeerd aan de GR-deelnemers. Het maximale weerstandsvermogen is gelijk aan *6% van de exploitatielasten* (exclusief mutatie voorzieningen), zoals besloten tijdens de Bestuursvergadering d.d. 19 januari 2012.

Voor 2025 zou het maximale weerstandsvermogen € 841.654 mogen bedragen.

Het eigen vermogen bedraagt ultimo 2025 **€ 746.493**. Over 2025 bestaat dus geen terugbetalingsverplichting aan de GR-gemeenten conform de statuten van de GR.

Ten behoeve van 2025 is door KBL in de begrotingswijziging tevens een risico-inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan wordt in onderstaande risicoparagraaf beschreven waarnaar wij verwijzen. Deze risico-inventarisatie resulteerde in een totaalbedrag van mogelijke financiële risico's van €837.250 in 2025, waarvoor een weerstandsvermogen gevormd werd.

Risicoparagraaf

Onderstaand wordt een beknopt overzicht gegeven van de risico-inventarisatie van KBL voor 2025, inclusief een inschatting van de mogelijke (financiële) consequenties. Een deel van de risico's, met name rondom strategie en bekostiging en de vervanging van Stratech, heeft zich in 2025 daadwerkelijk gemanifesteerd. In de toelichting op de baten en lasten in dit jaarverslag wordt nader inzicht gegeven in de ontwikkeling van de verschillende posten in 2025 en de wijze waarop hier, waar nodig, op is bijgestuurd. Tevens wordt een vooruitblik naar 2026 opgenomen, om het benodigde weerstandsvermogen te onderbouwen.

Risico analyse KBL 2025 t.b.v opbouw benodigde weerstandvermogen



Risico	Maximaal fin. gevolgen (€)	Kans	Perc.	Financieel risico (€)
1 Strategie & bekostiging (incl. doorontwikkeling)	600.000	Middel	50%	300.000
2 ICT landschap & ontwikkelingen	350.000	Middel	50%	175.000
3 AVG	100.000	Middel	50%	50.000
4 Flexibele schil	125.000	Middel	50%	62.500
5 Liquiditeitsrisico	175.000	Laag	25%	43.750
6 Rentebasisrisico's	15.000	Hoog	75%	11.250
7 Regelgevingsrisico	200.000	Middel	50%	100.000
8 Kredietrisico (Oninbare debiteuren)	145.000	Zeer laag	5%	7.250
9 Huisvesting KBL	175.000	Middel	50%	87.500
Totaal	1.885.000			837.250

1. Strategie en bekostiging

Bij het opstellen van de begrotingswijziging 2025 was de uitkomst van het lopende traject rondom de strategie- en bekostigingsstructuur nog onzeker. Tegelijkertijd speelde een landelijke discussie over basisdienstverlening en tariefstelling, die mogelijk invloed heeft op het dienstverleningsaanbod en de tarieven van KBL.

In 2025 heeft dit risico zich deels gemanifesteerd en geleid tot extra kosten en operationele inzet. De nieuwe bekostigingsstructuur is live gegaan, wat enkele aanpassingen binnen KBL vereiste. Tegelijkertijd is de organisatie intensief aan de slag gegaan met het formuleren van een vernieuwde strategie en visie. Dankzij tijdige en doelgerichte acties heeft KBL deze uitdagingen effectief beheerd, zonder dat de continuïteit van de dienstverlening in het geding is gekomen.

2. Vervanging Stratech

Stratech heeft aangekondigd dat enkele modules vanaf 2025/2026 niet langer werden ondersteund. KBL is daarom op zoek naar vervangende systemen voor haar dienstverlening. Vervanging van functionele applicaties brengt altijd operationele en financiële risico's met zich mee.

Ook hier zijn extra kosten ontstaan om de risico's zo snel als mogelijk te mitigeren gedurende het jaar. KBL is op zoek gegaan naar alternatieven die tevens in de toekomst efficiëntieslagen kunnen opleveren. Door de relatief korte tijdlijn is er externe expertise ingehuurd en is KBL actief met softwareleveranciers om de tafel moeten gaan om vervangende software binnen het KBL ICT landschap te kunnen integreren.

3. AVG

De Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) stelt hoge eisen aan de bescherming van persoonsgegevens. Het risico op datalekken blijft aanzienlijk en kan leiden tot hoge boetes.

Maatregelen: KBL beperkt dit risico door optimalisatie van informatiemanagement en cybersecurity. Specifieke medewerkers zijn aangetrokken om datalekken (inbraak, diefstal of verlies van gegevens) te voorkomen en naleving van de AVG te waarborgen.

Er hebben zich geen incidenten voorgedaan die tot financiële of significante gevolgen hebben geleid.

4. Flexibele schil

Van KBL wordt verwacht flexibel in te spelen op fluctuaties in de vraag naar dienstverlening. Hiervoor is een flexibele personeelsformatie noodzakelijk. Het gebruik van jaarcontracten en het eventueel niet verlengen hiervan kan leiden tot WW-uitkeringen, waarvoor KBL als eigen risicodragers verantwoordelijk is.

Maatregelen: De formatie wordt maandelijks afgestemd op de actuele vraag, met onderlinge uitwisseling van personeel tussen regio's. Daarnaast wordt een re-integratiebedrijf ingezet voor begeleiding van werk naar werk.

De risico's zijn in 2025 beheerst en er zijn geen significante financiële effecten opgetreden.

5. Aanslag VPB

Sinds 1 januari 2016 is KBL in beginsel onderworpen aan de vennootschapsbelastingplicht voor overheidsbedrijven. In samenwerking met fiscalisten van Deloitte en andere Nederlandse kredietbanken is de fiscale positie geïnventariseerd. Het uitgangspunt blijft dat activiteiten van KBL niet leiden tot VPB-plicht. Dit wordt jaarlijks beoordeeld en er zijn in 2025 geen belastingheffingen ontstaan.

6. Renterisico's

Door onrust op de financiële markten zijn de rentetarieven gestegen. Het renterisico is echter beperkt omdat KBL geen geldleningen bij de BNG meer open heeft staan. Het rentegevoelige risico blijft beperkt tot het saldo van de rekening-courant.

7. Inklinken kredietportefeuille

De kredietportefeuille is in het verleden gestaag afgenomen, wat lagere renteopbrengsten tot gevolg had. Door de inzet van saneringskredieten als onderdeel van schuldhulpverlening is de portefeuille sinds 2020 weer gegroeid.

In 2025 is de kredietportefeuille lichtelijk gedaald. Dit heeft dan ook een licht negatief effect op de renteopbrengsten over 2025 gehad.

8. Aansprakelijkheidsrisico's

De bekende aansprakelijkheidsrisico's worden grotendeels afgedekt door bedrijfs- en beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen. In 2025 zijn er geen extra claims of kosten van betekenis opgetreden.

2026

Risico analyse KBL 2026 ten behoeve van de opbouw benodigde weerstandsvermogen

Risico	Maximaal fin. gevolgen (€)	Kans	Perc.	Financieel risico (€)
1 Strategie & bekostiging	500.000	Middel	50%	250.000
2 ICT landschap & ontwikkelingen	350.000	Middel	50%	175.000
3 AVG	150.000	Middel	50%	75.000
4 Flexibele schil	100.000	Middel	50%	50.000
5 Liquiditeitsrisico	150.000	Laag	25%	37.500
6 Renterisico's	75.000	Hoog	75%	56.250
7 Regelgevingsrisico	200.000	Middel	50%	100.000
8 Kredietrisico (Oninbare debiteuren)	145.000	Zeer laag	5%	7.250
Totaal	1.670.000			751.000

In de Begrotingswijziging 2026 komen de risico's die zich mogelijk voordoen in 2026 uitgebreider aan bod. In dit jaarverslag worden deze primair aangeboden ter informatie en ter bepaling van een passend weerstandsvermogen.

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's **€ 751.000** bedraagt. Ter afdekking van deze risico's hanteert KBL een maximaal weerstandsvermogen van 6% als norm. Het eigen vermogen bedraagt per 31-12-2025 **€ 746.493** en blijft daarmee binnen deze norm, waardoor dit wordt aangehouden.

Financiële kengetallen

Conform artikel 11 van het BBV wordt de financiële positie weergegeven door middel van een uniforme basis-set van financiële kengetallen. Dit betreft de volgende vijf kengetallen:

- Netto schuldquote en de netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen
- Solvabiliteitsratio
- Structurele exploitatieruimte
- Grondexploitatie
- Belastingcapaciteit

De eerste drie kengetallen worden in dit jaarverslag gepresenteerd. De overige kengetallen zijn niet van toepassing voor KBL. De berekening van de kengetallen is conform de ministeriële richtlijnen voor de wijze waarop kengetallen worden vastgesteld en opgenomen in de begroting en het jaarverslag van provincies en gemeenten(Stct. 2015, 20619):

Kengetallen	2025	2024
Netto schuldquote	-1%	-10%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	31%	25%
Solvabiliteitsratio	5%	13%
Solvabiliteitsratio inclusief achtergestelde leningen	5%	16%
Structurele exploitatieruimte	-7%	6%

De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de Gemeenschappelijke Regeling ten opzichte van de eigen middelen. De netto schuldquote geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie.

Om inzicht te verkrijgen in hoeverre sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven (netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen). Op die manier wordt duidelijk in beeld gebracht wat het aandeel van de verstrekte leningen is en wat dit betekent voor de schuldenlast.

De wijze waarop de netto schuldquote gecorrigeerd voor de doorgeleende gelden wordt berekend is gelijk aan de netto schuldquote, met dien verstande dat bij de financiële activa ook alle verstrekte leningen worden opgenomen (zie artikel 36 lid b en c, van het BBV Besluit begroting en verantwoording).

De netto schuldquote bedraagt in 2025 -1% (2024: -10%). Deze ligt ruimschoots onder de door de VNG gehanteerde signaalwaarden. De procentuele toename ten opzichte van 2024 betekent dat de financiële buffer is afgenomen, maar er is nog steeds geen sprake van een netto schuldenlast. Daarnaast is de netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen is gestegen van 25% in 2024 naar 31% in 2025. Ook dit percentage blijft ruim binnen de door de VNG als aanvaardbaar beschouwde bandbreedtes.

Verder geeft de solvabiliteitsratio inzicht in de mate waarin KBL in staat is zijn financiële verplichtingen te voldoen. De GR-gemeenten staan garant voor de financiële risico's van de KBL. Desalniettemin heeft KBL voor het derde jaar op rij een positieve solvabiliteitsratio door het opgebouwde weerstandvermogen.

De structurele exploitatieruimte geeft inzicht in welke structurele ruimte de KBL heeft om de eigen lasten te dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten hiervoor nodig is. Om dit inzicht te verkrijgen wordt een onderscheid gemaakt tussen structurele en incidentele lasten. De structurele exploitatieruimte wordt uitgedrukt in een percentage en wordt bepaald door het saldo van de structurele baten en structurele lasten en

het saldo van de structurele onttrekkingen en toevoegingen aan de reserves te delen door de totale baten.

Financiering

Treasurybeleid

Het treasurystatuut van de KBL gaat in op het besturen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen.

KBL had voor 2025 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie heeft gedurende 2025 tevens geen uitzettingen van gelden gedaan.

Op basis van het meest recente renteprotocol wordt regelmatig de financieringsbehoefte in beeld gebracht en bepaald hoe deze wordt ingevuld, t.w. met kort, (middel-)lang of lang vermogen. Uitgangspunt hierbij is dat een aandeel van het uitstaand saldo (incl. achterstanden) als een "ijzeren voorraad" wordt beschouwd welke in principe op (middel)lange termijn moet worden gefinancierd. De ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt worden hierbij nauwlettend gevolgd.

In 2025 bestond de financiering van KBL uitsluitend uit de rekening-courantkredietfaciliteit van de BNG.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet voor het jaar 2025 bedraagt op basis van de werkelijke cijfers € 1.150.000, zijnde 8,2% van het lastentotaal.

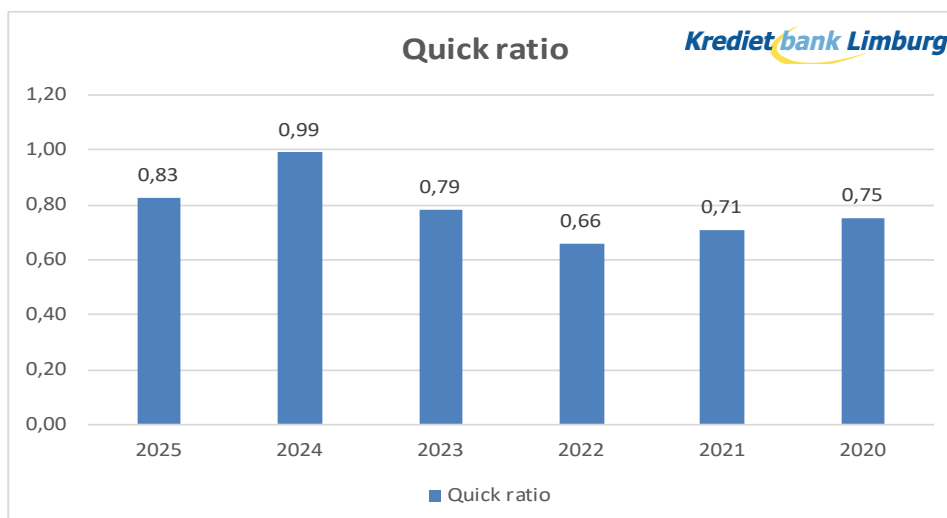
Dit kasgeldlimiet geeft het maximale bedrag aan dat de gemeente op grond van de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido) met kortlopende financiering mag aantrekken. In 2025 zijn geen kortlopende schulden aangegaan, waardoor de kasgeldlimiet niet is overschreden

Renterisico norm

Gezien KBL geen leningen met een rente typische looptijd van één jaar of langer heeft, is de renterisiconorm is niet van toepassing voor de KBL.

Liquiditeitspositie

De liquiditeitspositie van KBL wordt vanuit de vlottende activa exclusief de uitstaande kredieten (Quick ratio) in verhouding tot de vlottende passiva bepaald. Dit geeft het volgende beeld:



De quick ratio van KBL bedroeg in 2025 0,83 (2024: 0,99). Hiermee ligt de liquiditeitspositie onder de 1, wat aangeeft dat de direct opeisbare vlottende activa niet volledig de

kortlopende verplichtingen dekken. De daling ten opzichte van 2024 betekent dat de liquiditeitsbuffer in 2025 afnam. Dit brengt op zichzelf geen directe risico's met zich mee, omdat KBL als gemeenschappelijke regeling beschikt over een rekening-courantfaciliteit bij de BNG en de GR-constructie de liquiditeitspositie ondersteunt. Indien nodig kan de BNG aanvullende financieringsmogelijkheden bieden om eventuele tijdelijke tekorten op te vangen.

EMU-saldo

Het EMU-saldo kan worden gezien als een aanvullend financieel kengetal, naast de overige verplichte kengetallen zoals de solvabiliteit en de (netto) schuldquote. Dit saldo heeft een vergelijkbare functie als het kasstroomoverzicht: het geeft inzicht in het financieringssaldo van een jaar op basis van de EMU-definities.

Het is belangrijk het EMU-saldo in de juiste context te plaatsen. Het EMU-saldo van één jaar zegt relatief weinig, omdat het in belangrijke mate wordt beïnvloed door timing en de specifieke EMU-boekhoudregels. Zo leidt een investering in één jaar tot een uitgave in EMU, terwijl de exploitatiekosten van die investering (kapitaallasten) zich over meerdere jaren uitstrekken. Ook kan de mutatie van voorzieningen het EMU-saldo beïnvloeden, terwijl de daadwerkelijke uitgave pas bij besteding plaatsvindt.

Daarnaast speelt bij KBL de kredietverlening aan klanten een rol in het EMU-saldo. Kredietverlening zelf is een financiële transactie die in EMU niet als "last" wordt meegenomen, terwijl de bijbehorende rente-inkomsten wel in het saldo worden verwerkt. Hierdoor kan het EMU-saldo verschillen van de balansmutaties en het reguliere resultaat. Voor 2025 heeft KBL een negatief EMU-saldo behaald van € -1.334.064.

		Balansstand 31-12-2025	Balansstand 31-12-2024	Mutaties 2025
EMU SALDO				€ -1.334.064
Financiële vaste activa	Kredieten	4.329.004	5.276.577	-947.573
Vlottende activa	Uitzettingen	913.612	391.959	521.653
	Liquide middelen	8.656.109	8.279.792	376.316
	Overlopende activa	266.113	927.999	-661.886
Vaste passiva	Voorzieningen	210.726	245.292	-34.566
	Vaste schulden	0	493.721	-493.721
Vlottende passiva	Netto vlottende schulden	11.897.130	9.689.457	2.207.673
	Overlopende passiva	2.112.060	3.168.871	-1.056.811

Bedrijfsvoering

Informatiemanagement, -veiligheid en -technologie

Op het gebied van ICT hebben we in 2025 vooral de volgende stappen gezet voor de inzet van nieuwe primaire applicaties ter ondersteuning van de dienstverlening van KBL.

Ten eerste hebben we het gebruik van applicatie IBS (van leverancier Bizon) voor de ondersteuning van Beschermingsbewind in 2025 verder uitgebreid en gefinetuned. In het najaar zijn we ook gestart met de online-omgeving voor deze klanten waarin ze onder andere vrij opneembaar leefgeld kunnen zien en zelfstandig kunnen opnemen.

Verder zijn we het hele jaar intensief bezig geweest voor de volgende stap, te weten ondersteuning van kredietverlening en schuldregelen. Na een marktverkenning naar de mogelijkheden in de markt hebben we een aanbesteding doorlopen en uiteindelijk een contract gesloten met leverancier Kred'it voor de levering van applicatie Allegro. Einde 2025 is gestart met de implementatie daarvan en ingebruikname volgt in de eerste helft van 2026.

Als volgende stap zijn we eind 2025 ook gestart met een verkenning welke applicaties budgetbeheer kunnen ondersteunen. Vermeldingswaardig daarnaast is het stapsgewijs in gebruik nemen van Zivver, een oplossing voor veilig mailen.

Op het gebied van informatiemanagement hebben we in 2025 een nieuw informatiebeleid opgesteld en vastgesteld voor de periode 2025 tot 2030 als belangrijk kader voor alle ontwikkelingen op dit vlak. Daarnaast hebben we een extern advies laten uitvoeren wat de impact is op KBL van de aankomende Cyberbeveiligingswet (voortkomend uit de Europese NIS2-richtlijn), en de verscherpte eisen voor informatiebeveiliging. Op basis hiervan is een plan van aanpak in de maak om aan de nieuwe wet te gaan voldoen die naar verwachting in 2026/2027 in gaat.

Klachtenafhandeling

KBL handelt binnengekomen klachten af op basis van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde klachtenregeling. In 2025 zijn in totaal 11 klachten ingediend. In 2024 betrof dit 7 klachten en in 2023 6. Ten opzichte van het aantal aanvragen, mutaties en feitelijke handelingen, die KBL jaarlijks verwerkt blijft dit aantal relatief gezien heel erg laag. Een klacht omarmen we als lerende organisatie als een kans om onze dienstverlening nog beter af te stemmen op onze kernwaarden.

Klachtenafwikkeling 2025	Aantal
Geground	0
Deels geground	1
Ongegrond	8
Ingetrokken	1
Buiten behandeling gesteld (Geen contact meer mogelijk met klachtindieners)	1
Totaal	11

Personeel

Instroom, doorstroom en uitstroom

In 2025 zijn 13 nieuwe medewerkers via een dienstverband gestart bij KBL. Daarnaast zijn er in 2025 gemiddeld 12 medewerkers tijdelijk op inhuurbasis voor diverse ondersteunende of projectmatige taken werkzaam geweest voor KBL. De uitstroom van medewerkers bedroeg in 2025 19 medewerkers inclusief 2 vakantiekrachten.

Verloop van ervaren vakspecialisten heeft impact op de organisatie, met name op het gebied van kenniscontinuïteit, vervangbaarheid en doorontwikkeling. In de huidige arbeidsmarkt vraagt het aantrekken van gekwalificeerde professionals bovendien steeds meer tijd en inspanning.

Binnen het sociaal domein is de arbeidsmarkt voor specialistische functies relatief beperkt. Organisaties in dit werkveld werven grotendeels binnen dezelfde regionale talentpool. Voor functies binnen schuldhulpverlening en inkomensbeheer geldt dat dit werkveld in (Zuid-) Limburg kleinschalig is, waardoor het structureel invullen van vacatures uitdagend kan zijn. Tegelijkertijd wordt bij nieuwe instroom zichtbaar dat het gemiddelde relevante ervaringsniveau van kandidaten onder druk staat.

Deze ontwikkelingen vragen van KBL blijvende aandacht voor kennisontwikkeling, duurzame inzetbaarheid en het aantrekken en ontwikkelen van nieuw talent. En benadrukt de noodzaak tot doorontwikkeling in de organisatie.

Opleidingen

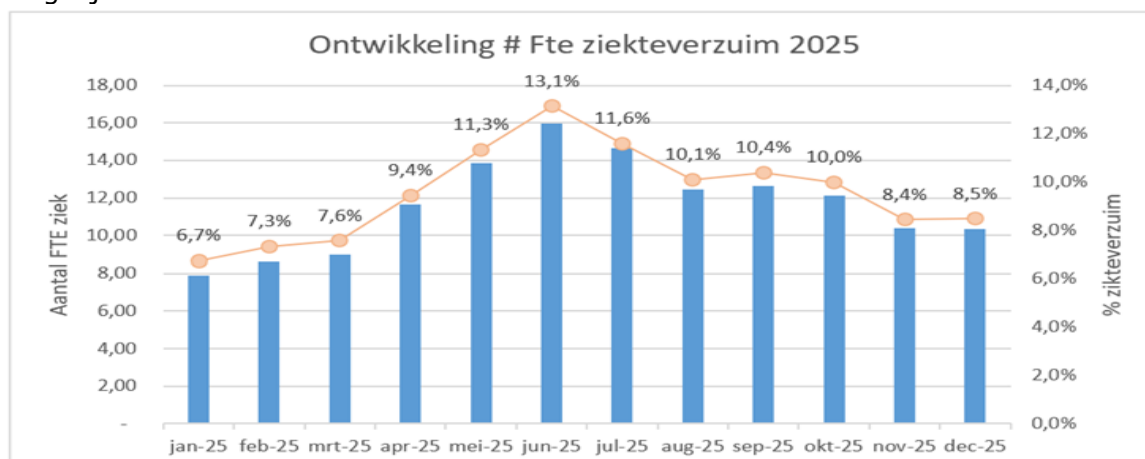
KBL faciliteert jaarlijks een breed scala aan opleidingen en cursussen. Zo ook in 2025. Naast verplichte bijscholing, zoals trainingen gericht op veilig werken en omgaan met agressie, zijn diverse vakgerichte opleidingen aangeboden voor verschillende functiegroepen. Deze trainingen dragen bij aan het op peil houden van vakkennis en het versterken van professionele vaardigheden. Daarnaast is in 2025 verder ingezet op intervisie en kennisdeling. Voor verschillende groepen klantfunctionarissen zijn periodieke intervisiebijeenkomsten georganiseerd. Deze bijeenkomsten bieden ruimte voor reflectie op casuïstiek, professionele ontwikkeling en het gezamenlijk versterken van de kwaliteit van dienstverlening. Door structureel aandacht te besteden aan opleiding, intervisie en kennisdeling blijft KBL investeren in de professionele kwaliteit en duurzame inzetbaarheid van medewerkers.

Ziekteverzuim

Het gemiddelde ziekteverzuim binnen KBL kwam in 2025 uit op circa 10%. Dit betekent een stijging ten opzichte van 2024, toen het verzuim ongeveer 6% bedroeg.

De oorzaken van het verzuim zijn divers en liggen in de meeste gevallen buiten de directe invloedssfeer van de organisatie. Desondanks blijft het een belangrijk aandachtspunt, mede omdat het huidige verzuimpercentage hoger ligt dan het landelijke gemiddelde binnen de sector openbaar bestuur en overheidsdiensten. Volgens cijfers van het CBS bedroeg dit gemiddelde in 2025 circa 6%.

Binnen KBL is in 2025 de keuze gemaakt voor een nieuw Arbo dienstverlener om hiermee blijvend aandacht te besteden aan begeleiding bij verzuim met als doel medewerkers zo goed mogelijk te ondersteunen in hun werk en herstel.



Aanbestedingen

In het verslagjaar 2025 heeft KBL één opdracht verstrekt met een totale contractwaarde boven het Europese aanbestedingsdrempelbedrag. Deze opdracht had betrekking op de aanschaf en implementatie van een integrale applicatie voor schuldregelen en kredietverstrekking.

Op basis van een uitgebreide marktverkenning en een publieke marktconsultatie is vastgesteld dat slechts één leverancier beschikte over een bewezen, integrale oplossing die voldeed aan de functionele, technische en strategische vereisten van KBL. Om die reden is gebruikgemaakt van de uitzonderingsmogelijkheid binnen de aanbestedingsregels waarbij sprake is van het ontbreken van mededinging om technische en functionele redenen. De voorgenomen gunning is vooraf openbaar gemaakt via een publicatie van vrijwillige transparantie. Naar aanleiding hiervan zijn geen bezwaren ontvangen. De opdracht is vervolgens gegund aan leverancier Kred'IT voor de applicatie Allegro. Met deze keuze wordt de continuïteit van de dienstverlening geborgd en wordt voldaan aan de gestelde eisen op het gebied van ICT-strategie, informatiebeheer en bedrijfsvoering.

Naast deze aanbesteding hebben in het verslagjaar nog enkele onderhandse aanbestedingen plaatsgevonden. Deze opdrachten hadden een beperkte omvang en bleven ruim onder het Europese aanbestedingsdrempelbedrag en zijn uitgevoerd conform de geldende interne inkoop- en aanbestedingsregels.

Voorziening op kredietportefeuille

De mutatie 2025 in de voorziening met betrekking tot de kredietportefeuille bedraagt € 2.450. In de jaarrekening 2008 is gestart met het treffen van een voorziening voor oninbaarheid op de kredietportefeuille van vóór 2005 in het bijzonder. Afboekingen op oninbare kredieten vormden in de beginjaren 2000 een in het oog springende post bij de verklaring van de negatieve resultaten. Om die reden is in 2008 een inschatting gemaakt van het incassorisico met betrekking tot alle kredieten die voor 2005 zijn verstrekt. Dit resulteerde in een oninbaarheidsschatting van € 2,4 miljoen. Ter hoogte van dit bedrag is destijds een voorziening gevormd, welk bedrag ineens ten laste van het resultaat in 2008 is gebracht. Dit had tot gevolg dat de afboekingen vanaf 2009 en volgende jaren ten laste van deze voorziening zijn gebracht en het exploitatieresultaat daardoor niet meer negatief werd beïnvloed door deze afboekingen. Jaarlijks wordt de volledige kredietportefeuille beoordeeld op oninbaarheid hetgeen kan leiden tot mutaties in de stand van de voorziening. Met betrekking tot de financiering van de totale voorziening voor oninbaarheid is afgesproken dat alleen de daadwerkelijke afboekingen in een boekjaar in rekening worden gebracht bij de GR-gemeenten op basis van de GR-methode waarbij de side-letter van de gemeente Sittard-Geleen wordt gerespecteerd. Door ontwikkelingen in de afgelopen jaren waarbij het aantal borgstellers met betrekking tot verstrekte kredieten enorm is verhoogd, is deze voorziening dan ook weer drastisch afgenomen. Per 31 december 2025 bestaat er geen voorziening meer voor kredieten vóór 2005 en uitsluitend nog een relatief kleine voorziening voor kredieten uitgegeven na 2005.

Rechtmatigheidsverantwoording

De KBL legt over het verslagjaar 2025 opnieuw verantwoording af over de rechtmatigheid van het gevoerde financiële beheer. Daarbij is beoordeeld in hoeverre de in het jaar verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties, tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders, zoals de begroting, relevante verordeningen en geldende wet- en regelgeving.

Deze beoordeling richt zich op de drie rechtmatigheidscriteria, te weten het begrotingscriterium, het voorwaardencriterium en het criterium misbruik en oneigenlijk gebruik. Over 2025 zijn er geen onrechtmatigheden geconstateerd die de vastgestelde

verantwoordingsgrens overschrijden. De verantwoordingsgrens over 2025 bedroeg 2% van de totale lasten exclusief toevoegingen aan de reserves en is derhalve vastgesteld op € 280.451.

Ook in de komende jaren zal KBL scherp blijven toezien op de naleving van deze rechtmatigheidscriteria. Daarnaast wordt blijvend ingezet op het opstellen van een zo nauwkeurig mogelijke begroting, met als doel begrotingsoverschrijdingen zoveel mogelijk te voorkomen. Eventuele (verwachte) kostenoverschrijdingen worden tijdig, correct en transparant gecommuniceerd met het Algemeen Bestuur.

Wet open overheid (Woo)

Op 1 mei 2022 is de Wet open overheid in werking getreden. Deze wet vervangt de Wob (Wet openbaarheid van bestuur) en regelt dat informatie van de overheid zoveel mogelijk openbaar moet zijn. Het grote verschil tussen de huidige Woo en de Wob betreft de actieve openbaarmaking van overheidsinformatie. Deze wetgeving is ook van toepassing op de KBL.

Woo-verzoeken

De Woo geeft, net als bij de Wob, iedereen de mogelijkheid om een verzoek om informatie in te dienen. KBL heeft in het jaar 2025 geen Woo-verzoek ontvangen.

Organisatie en ontwikkelingen

Controlling

Op basis van de realisatie van 2020-2023, de dienstverleningsovereenkomsten 2024 (niet GR) en de verwachte ontwikkelingen voor 2025 is de ontwerpbegroting 2025, inclusief de meerjarenraming 2026-2029, opgesteld. Deze zijn dan ook door het Algemeen Bestuur vastgesteld in 2024.

Gedurende het jaar zijn er in maart/april (regulier voorzien) en in december begrotingswijzigingen over 2025 in het Algemeen Bestuur vastgesteld. Deze begrotingswijzigingen dienden als basis voor de sturing van KBL. De ontwikkelingen ten opzichte van de begroting en de begrotingswijziging zijn tevens in de voorjaars- en najaarsmanagementrapportages (MARAP's) 2025 aan het Dagelijks Bestuur en Algemeen Bestuur gepresenteerd.

Daarnaast is het interne controleplan actief uitgevoerd en onderhouden, in nauwe afstemming met de accountant. Door de continue samenwerking en korte lijnen met zowel het Dagelijks Bestuur als het Algemeen Bestuur en de accountant is een sterke control environment gewaarborgd, waardoor financiële en operationele risico's tijdig worden gesignaleerd en beheerst.

Dienstverlening 2025

KBL heeft ook in 2025 weer haar beste beentje voorgezet, zowel voor de hulpvragers als opdrachtgevers. Er hebben landelijke verdere veranderingen en doorontwikkelingen plaatsgevonden binnen de schuldhulpverlening. KBL volgt de actuele ontwikkelingen en jurisprudentie op de voet om snel de vertaalslag te kunnen maken naar de eigen dienstverlening. Dat vergde en vergt nog steeds aanpassingen van werkprocessen, automatiseringssystemen en het scholen van medewerkers om de vernieuwde wet- en regelgeving op een juiste manier in de praktijk te brengen.

Preventie, vroegsignalering en educatie

Preventie, het versterken van financiële redzaamheid en Vroegsignalering dragen bij aan het voorkomen, reduceren of snel aanpakken van financiële problemen.

Vroegtijdige signalering van financiële problemen, en het versterken van de financiële weerbaarheid biedt mensen uitzicht op kanselijkheid zodat zij mee kunnen doen en in kunnen zetten op duurzame verbeteringen in hun totale leefsituatie. Preventieve maatregelen moeten daarom toegankelijk zijn voor iedereen die het nodig heeft, met speciale aandacht voor kwetsbare groepen.

Ook in 2025 hebben we geïnvesteerd in de samenwerking met scholen, gemeenten, maatschappelijke organisaties en werkgevers om problemen op het gebied van inkomen en financiële problemen snel te herkennen en gezamenlijk aan te pakken.

In de gemeenten Maastricht, Sittard-Geleen en Kerkrade is vanaf 2023 samen met KBL en diverse maatschappelijke partners veel gerichte tijd en energie gestoken in het door ontwikkelen van de zogenaamde vroegsignalering, waarbij mensen met betalingsproblemen en schulden vroegtijdig op basis van eerste signalen worden gecontacteerd/bezocht (outreachinge hulpverlening). Zo reduceren wij de inzet van ingrijpende schuldregelingstrajecten of beschermingsbewind door er snel bij te zijn. De eerste (landelijke en lokale) ervaringen, bevindingen en resultaten zijn positief en op deze activiteiten is in 2025 dan ook verder ingezet. Ook voor verschillende Heuvelland gemeenten zijn we actief aan de slag met de vroegsignalering.

Binnen regio Parkstad hebben we reeds vanaf 2021 de nauwe samenwerking met WSP Parkstad verder doorontwikkeld. En ook in Sittard-Geleen wordt al jaren samengewerkt met Vidar. Werkgeversdienstverlening wordt vormgegeven door vroegtijdige en laagdrempelige gespreksmogelijkheden te bieden, zoals open spreekuren en educatieve informatiesessies. Daarnaast wordt gebruikgemaakt van financiële signaleringsinstrumenten, zoals Mesis. Op deze manier kunnen financiële problemen in een vroeg stadium worden herkend en aangepakt, waardoor ingrijpende maatregelen zoals schuldhulpverlening of beschermingsbewind zoveel mogelijk worden voorkomen. Inmiddels zijn er in het verlengde van deze werkgeversdienstverlening ook opdrachten in uitvoering (geweest) bij uiteenlopende andere werkgevers zoals Emma safety shoes, Abbott, RD4, Relim, EKK Eagle Simrax, VDL Nedcar en NLVI. Deze lijn zetten we in 2025 door.

Leren omgaan met geld zou al moeten beginnen bij de jeugd. Uit onderzoek blijkt dat steeds meer jongeren financiële problemen ervaren. Kwetsbare kinderen en jongeren vragen extra aandacht. In de gemeente Sittard-Geleen zijn, na het positief afronden van het project Start Schuldvrij, de handen van Jongerenpunt en KBL structureel ineengeslagen om jongeren met financiële problemen laagdrempelig en outreachend te benaderen. Samen geven we uitvoering aan werkwijze om juist deze jongeren sneller te bereiken en een schuldenvrij perspectief te bieden.

Omdat we weten dat schaamte, vooroordelen en stress belangrijke factoren zijn die mensen met schulden tegenhouden om hulp te vragen zetten we in samenwerking met Burgerkracht Limburg en een aantal samenwerkingspartners de "escapecaravan voor schulden" in. De escapecaravan en de daaraan verbonden lessen worden aangeboden op scholen in Limburg. Het lesprogramma wordt door KBL uitgevoerd in samenwerking met ervaringsdeskundige jongeren.

Daarnaast hebben we als KBL ook dit jaar diverse groepen vrijwilligers van diverse organisaties geschoold en worden de samenwerkingsafspraken met de vrijwilligersinstanties versterkt. Voor volwassenen verzorgen we ook lessen en workshops door middel van

cursussen. Ook hebben we verscheidene trainingen en intervisiebijeenkomsten georganiseerd voor de vrijwilligers die betrokken zijn in de schuldhulpverlening.

Onderstaande gegevens betreffen de gerealiseerde uren in 2025 door KBL:

Uren Preventie, Vroegsignalering & Educatie			
	Realisatie 2025	Begroot 2025	Vershil
Brunssum	354	394	-40
Kerkrade	2.426	2.570	-145
Landgraaf	625	560	65
Maastricht	3.223	3.393	-170
Sittard-Geleen	6.011	6.020	-9
Niet GR	241	344	-103
Totaal	12.880	13.281	-402

Intake

Het huidige intakeproces sluit aan bij de nieuwe wetgeving zijnde de Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening (WGS) en het Besluit Gemeentelijke Schuldhulpverlening (BGS). De berekening van de beslagvrije voet, het proces van vroegsignalering, de BKR-registratie, de wettelijke termijnen in het intakeproces, toelatingsbeschikkingen zijn geïmplementeerd voor de gemeenten waarvan wij deze verantwoordelijkheid ook toebedeeld hebben gekregen.

De wijze van gegevens verzamelen in het intakeproces vraagt nog om een digitale doorontwikkeling. Een deel van de uitvoering van de WGS en de BGS is nog niet ingeregeld omdat we in afwachting zijn van de landelijke ontwikkelingen zoals bijvoorbeeld het opvragen van data via een aansluiting op het Inlichtingenbureau of een Suwinet-inkijk voor schuldhulpverleners.

De aantallen intakes in 2025 blijken uit onderstaand overzicht:

Aantallen Intake		
	2025	2024
GR	1503	1.331
Niet GR	214	192
Totaal	1717	1523

In 2025 heeft KBL 1.717 aanvragen schuldhulpverlening ontvangen. Dit is een toename van circa 12,7% ten opzichte van het aantal aanvragen in 2024 (1.523). Na de stijging in 2023 en een wisselend beeld in 2024 zien we in 2025 weer een duidelijke toename van het aantal intakes. Onze vergrote aandacht op het sneller in contact komen met de mensen die financiële problemen ervaren lijkt effect te resulteren.

In Nederland hebben ruim 1 miljoen mensen risicovolle of problematische schulden. Het duurt gemiddeld 4 tot 5 jaar voordat mensen de eerste stap maken om financiële hulp in te schakelen. Te veel mensen hebben in hun omgeving geen hulpbronnen en zijn ook niet bij machte om zelfstandig hulpbronnen in te schakelen. Om die drempel te verlagen organiseert KBL of sluiten we aan op de inlooplocaties in de wijken voor financiële hulp. Burgers kunnen er terecht met al hun financiële vragen. Bijvoorbeeld wanneer ze willen weten of hun inkomsten en uitgaven nog in balans zijn of hulp nodig hebben bij het invullen van ingewikkelde formulieren, het corrigeren van loonbeslagen of het aanvragen van toeslagen. Behalve het bieden van praktische hulp, zijn de inlooplocaties ook een uitstekende plek om

in een eerder stadium financiële problemen te signaleren, ze bespreekbaar te maken en passende hulp in te schakelen.

Het creëren van laagdrempelige inlooplekken, waar mensen gemakkelijker rechtstreeks contact kunnen hebben met de schuldhulpverlening en de outreachende Vroegsignaleringsaanpak spelen een essentiële rol in het sneller en beter in gesprek komen met de mensen die hulp nodig hebben.

Onderstaand overzicht geeft de aantallen daadwerkelijke geregistreerde instroom in 2025 per GR gemeente weer, waarbij wordt vergeleken met de aantallen volgens de begroting 2025:

Aantallen gerealiseerde instroom				
	Realisatie 2025	Realisatie 2024	Begroot 2025	Vershil realisatie
Brunssum	48	35	36	12
Kerkrade	240	221	250	-10
Landgraaf	97	68	70	27
Maastricht	571	522	533	38
Sittard-Geleen	547	485	520	27
Niet GR	214	192	159	55
Totaal	1.717	1.523	1.568	149

Sociale kredietverstrekking

Naast de bij het onderdeel Schuldenaanpak genoemde saneringskredieten verstrekt KBL van oudsher ook kredieten voor consumptieve doeleinden. De doelgroep waaraan deze kredieten verstrekt mogen worden, is beperkt door de Wet Fido. In beginsel mag een kredietbank alleen maar consumptieve kredieten verstrekken aan mensen met een inkomen tot 130% van het brutominimumloon. Mocht het inkomen hoger zijn, maar iemand wordt niet geholpen door een commerciële bank, dan behoort deze ook tot de doelgroep van sociale kredietverstrekking van een kredietbank. Wij kunnen niet genoeg benadrukken dat sociale kredietverstrekking iets heel anders is dan de zogenaamde saneringskredieten. Zoals eerder opgemerkt, is een saneringskrediet een krediet om schulden tegen finale kwijting af te kopen (vorm van schuldregelen) en gelden voor deze kredieten de richtlijnen van een schuldregeling.

Sociale kredietverstrekking door KBL gebeurt zorgvuldig, betrouwbaar en zonder winstoogmerk. Het is bedoeld om tegemoet te komen aan een gezonde kredietbehoefte in de samenleving. Een verantwoord krediet bevordert de financiële participatie van burgers, lost tijdelijke financiële knelpunten op en heeft een preventieve werking. Wij zien erop toe dat het krediet, inclusief de rente, door de klant binnen een redelijke termijn kan worden afgelost. Hierbij letten we erop dat een klant niet over gecrediteerd raakt. Een sociaal krediet kent in principe een looptijd van maximaal 60 maanden. De looptijd van de door KBL verstrekte sociale kredieten bedraagt veelal 36 maanden.

Om als gemeente te voldoen aan de Wet Inburgering wordt voor het verplicht financieel ontzorgen van nieuwkomers steeds vaker de samenwerking met KBL gezocht. Naast het overnemen van de betalingen via Budgetbeheer voorziet een sociaal krediet ook in de behoefte de woninginrichting te faciliteren en kan met een zogenaamd "Bufferkrediet" direct worden gestart met het betalen van de vaste lasten totdat alle bronnen van inkomsten daadwerkelijk beschikbaar zijn voor de klant. Beide kredietvormen vallen onder het regulier sociaal consumptief krediet dat KBL kan verstrekken.

In 2025 hebben wij 1.124 aanvragen voor een consumptief krediet ontvangen. Daarvan zijn er 714 kredietaanvragen toegekend. In 2024 waren dat er 780 van de 1.137 aanvragen.

In 2025 hebben we 244 aanvragen voor een saneringskrediet ontvangen. Daarvan zijn 226 kredietaanvragen toegekend. In 2024 waren dat 466 van de 490 aanvragen.

In totaal heeft KBL in 2025 € 3.280.427 uitgeleend aan consumptieve- en saneringskredieten. In onderstaande tabel is een overzicht van de bestedingsdoelen van de kredietbedragen opgenomen:

Bestedingsdoel	Bedrag
Betaling schulden	194.066
Buffer	688.128
Huishoudelijke apparatuur	33.106
Kleding en schoeisel	-
Medische kosten	9.498
Overbruggen vaste lasten	9.316
Overbrugging inkomsten	3.422
Overige	4.699
Oversluiting	177.773
Saneringskredieten	805.875
Vakantie	8.837
Vervoersmiddelen	110.785
Woninginrichting	1.234.923
Totaal	3.280.427

Inkomensbeheer en -ondersteuning

Budgetbeheer

In 2025 is het aantal huishoudens met budgetbeheer bij KBL gedaald, van 1.746 pakketten in 2024 naar 1.632 pakketten in 2025 (-6,5%). Bijna de helft van deze daling wordt veroorzaakt door uitstroom van Heerlense inwoners, waar sinds de uittreding van gemeente Heerlen uit de GR geen instroom meer tegenover staat.

KBL biedt in de basis twee verschillende vormen van budgetbeheer: bij de inzet van "Budgetbeheer Basis" zijn de betalingen van de primaire lasten gewaarborgd. Binnen "Budgetbeheer Totaal" worden daarnaast alle overige lasten van de klant betaald. Budgetbeheer is een instrument dat zowel preventief ter voorkoming van het ontstaan van huishoudelijke betalingsachterstanden als ook als flankerende hulp gedurende een traject van schuldhulpverlening kan worden ingezet.

Onderstaand een overzicht waarin de verdeling naar de verschillende budgetbeheerpakketten is weergegeven vanaf 2023:

BBR - VERDELING PAKKETTEN			
	2025	2024	2023
Basispakket	137	158	246
Totaalpakket	1.401	1.462	1.521
Statushouders	94	126	-
Totaal	1.632	1.746	1.767

De ontwikkeling van het totaal aantal klanten per ultimo boekjaar van de GR-gemeenten blijkt uit onderstaande tabel:

Budgetbeheerrekeningen			
Aantal klanten	Ultimo 2025	Ultimo 2024	Vershil
Brunssum	61	57	4
Kerkrade	150	158	-8
Landgraaf	123	105	18
Maastricht	582	616	-34
Sittard-Geleen	304	309	-5
Niet GR	244	279	-35
Heerlen	168	222	-54
Totaal	1.632	1.746	-114

Budgetbeheer Maatwerk

Van oorsprong als pilot opgestart om als mogelijk alternatief te dienen voor een traject beschermingsbewind is Budgetbeheer Maatwerk inmiddels uitgegroeid tot een volwaardige vorm van dienstverlening binnen KBL. Elke klant krijgt een op maat gesneden aanpak waarmee deze in zijn/haar eigen tempo kan werken aan behoud van de financiële redzaamheid en toewerken naar de maximale vergroting hiervan. Het tijdspad, de intensiteit en mate van begeleiding kan per situatie verschillen, maar de gemene deler blijft altijd: "zo lang als nodig en zo kort als mogelijk". De gemiddelde doorlooptijd van een traject Budgetbeheer Maatwerk bedroeg over de in 2025 beëindigde trajecten circa 12 maanden.

Alle KBL-budgetconsulenten zijn KIWA-gecertificeerde budgetcoaches waarmee de kans op succesvolle afronding van de trajecten gemaximaliseerd wordt. Daarnaast hebben zij een ruime werkervaring opgebouwd als budgetbeheerder, schuldhulpverlener en/of beschermingsbewindvoerder waardoor de klant kan rekenen op een professionele begeleiding gedurende zijn/haar traject. Hierbij is jaarlijkse bijscholing een verplicht onderdeel voor de medewerkers om actueel vakbekwaam te blijven.

Het klantenbestand Budgetbeheer Maatwerk is in 2025 licht gedaald van 240 naar 235 dossiers. Dat is een daling van 2% ten opzichte van het voorgaande kalenderjaar. De daling is te verklaren door de geleidelijke uitstroom van dossiers van klanten uit de voormalige GR gemeente Heerlen. Heerlen heeft na de uittreding nog tot 1 juli 2024 de dienstverlening Budgetbeheer Maatwerk ingekocht. Dat betekent dat er na deze datum alleen nog dossiers van de overige vijf GR-deelnemers zijn opgestart.

Zie onderstaand een overzicht van de ontwikkeling van de dossiers Budgetbeheer Maatwerk:

Ontwikkeling dossiers BBR Maatwerk			
	2025	2024	2023
Begin boekjaar	240	261	211
Gestart	181	155	175
Beëindigd	186	176	125
Totaal	235	240	261

Beschermingsbewind

Naast de hierboven reeds weergegeven diensten Budgetbeheer, Budgetbeheer Maatwerk en Budgetcoaching, biedt KBL als sluitstuk van het inkomensbeheer en de inkomensondersteuning de wettelijke taak Beschermingsbewind aan. Dit is bestemd voor en voorbehouden aan meerderjarige burgers die voor langere duur en soms voor de rest van hun leven, op grond van lichamelijke of geestelijke beperkingen, niet meer in staat zijn om hun financiële zaken te regelen. Daarnaast kunnen mensen op grond van problematische schulden onder beschermingsbewind geplaatst worden. De duur van deze maatregel is in eerste instantie beperkt tot 5 jaar.

In 2025 is KBL onverminderd doorgegaan op de ingeslagen weg om burgers bij wie de grondslag voor beschermingsbewind wegvalt proactief te stimuleren en begeleiden om het beschermingsbewind op een passende wijze te laten eindigen. Hand in hand met de budgetconsulenten, casemanagers en externe samenwerkingspartners wordt de klant toe geleid naar een situatie waarin deze weer deels en waar mogelijk zelfs geheel zelfstandig verantwoordelijk wordt voor de eigen financiën.

In 2025 zijn er 125 dossiers gestart en 110 dossiers beëindigd. Het klantenbestand van de onderbewindgestelden is daarmee gestegen van 780 naar 795 dossiers. In 2025 is daarmee het bestaande klantenbestand met ca. 2% gestegen.

Ontwikkeling dossiers beschermingsbewind			
	2025	2024	2023
Begin boekjaar	780	813	852
Gestart	125	104	87
Beëindigd	110	137	126
Totaal	795	780	813

De verdeling van het aantal klanten beschermingsbewind per ultimo 2025 over GR-gemeenten en zelfbetalers is als volgt:

Beschermingsbewinden			
Aantal klanten	Facturatie	Zelfbetalers	Totaal
Brunssum	28	8	36
Kerkrade	107	24	131
Landgraaf	25	7	32
Maastricht	0	118	118
Sittard-Geleen	223	24	247
Niet GR	0	65	65
Heerlen	0	166	166
Totaal	383	412	795

Ten aanzien van de 65 zelfbetalers uit niet-GR-gemeenten zij vermeld dat dit doorgaans klanten betreft die voorheen wel binnen 1 van de 5 GR-gemeenten woonachtig waren, doch op grond van een verhuizing nu buiten de GR woonachtig zijn. Een verhuizing wordt door de

rechtbank niet gezien als grond voor een wijziging van bewindvoerder. Het beleid om geen beschermingsbewindklanten van buiten de GR-grenzen toe te laten tot beschermingsbewind was ook in 2025 onverkort van toepassing.

Schuldenaanpak

Een schuldregeling is één van de instrumenten binnen het brede pallet aan diensten binnen de schuldhulpverlening. Een schuldregeling houdt in dat schulden van de klant in kaart worden gebracht waarna een voorstel aan de schuldeisers tegen finale kwijting wordt gedaan. KBL kan schulden op drie manieren regelen, namelijk via de bekende werkwijzen van een schuldbemiddeling of het saneringskrediet, en de in 2024 geïntroduceerde wijze van het zogenaamde 0-aanbod.

Binnen de schuldregeling hebben na juli 2023 twee grote wijzigingen plaatsgevonden. De eerste wijziging betreft de termijn waarop mensen moeten aflossen aan de regeling. Die is gehalveerd van 36 maanden naar 18 maanden. De minnelijke schuldregeling volgt hiermee de termijn die ook voor de wettelijke schuldregeling (WSNP) is bepaald. Met het halveren van de termijn beoogt de wetgever meer mensen in problematische schulden te bereiken om daarmee de doelstelling om het aantal mensen in problematische schulden voor 2030 te halveren.

De tweede wijziging is ingevoerd in juli 2024 en ziet toe op het bedrag dat mensen in een wettelijke of minnelijke schuldregeling moeten inzetten. Op basis van het Vrij Te Laten Bedrag (VTLB) wordt bepaald wat de aflossingscapaciteit is. Voorheen werd als minimum 5% van de geldende bijstandsnorm aangehouden. Het naar boven afronden van de berekende aflossingscapaciteit tot dit minimum van 5% is per juli 2024 vervallen. Dat betekent dat mensen alleen nog maar dat bedrag hoeven in te zetten dat is berekend op basis van het VTLB. Hiermee wordt recht gedaan aan het waarborgen van de bestaanszekerheid en hoeven mensen dus niet meer geld in te zetten voor het aflossen van hun schulden dan op basis van de VTLB is berekend. Ook met deze maatregel beoogt de wetgever de weg naar het saneren van schulden laagdrempeliger te maken om daarmee meer mensen te bereiken en bij te dragen aan de ambitie om voor 2030 het aantal mensen in problematische schulden te halveren.

Bij een schuldbemiddeling spaart de klant gedurende 18 maanden zijn aflossingscapaciteit boven het berekende Vrij Te Laten Bedrag. Het voorstel aan de schuldeisers is dan ook een prognose omdat het inkomen van een klant kan fluctueren. De schuldeiser gaat akkoord met het gegeven dat het een prognose betreft waarbij KBL toeziet op het sparen boven het vrij te laten bedrag. Eén keer per half jaar wordt gekeken of de klant zich houdt aan de inspanningsverplichtingen die bij een minnelijke schuldregeling horen.

Bij een saneringskrediet (SK) wordt aan de start van het traject de aflossingscapaciteit van de klant berekend. Ook hier gebeurt dat op basis van 18 maanden. Dit is de basis voor het te verstrekken krediet waarmee schuldeisers ineens en vooraf worden afgekocht. Bij deze manier van werken weten schuldeisers direct waar ze aan toe zijn en hoeven zij niet gedurende 18 maanden de vordering nog in de boeken te houden. Voor de klant is er rust en overzicht. De klant heeft nog maar één schuldeiser, namelijk KBL. Hier betaalt hij/zij de lening in 18 maanden terug.

Het zogenaamde 0-aanbod houdt in dat klanten op basis van de Vtlb-berekening € 0 kunnen aflossen aan de schulden. Indien er geen perspectief op hogere inkomsten bestaat, wordt schuldeisers gevraagd om op basis van dit 0-aanbod direct finale kwijting te verlenen. Voor een aantal landelijke (grotere) schuldeisers was dit even wennen, maar is er begrip voor

deze werkwijze. Met name de wat kleinere partijen hebben moeite met dit voorstel en weigeren veelal om mee te werken aan een minnelijk traject.

Zoals bekend spant KBL zich in om schulden met een SK te regelen, "tenzij". Inmiddels wordt ook landelijk de meerwaarde om schulden met een SK te regelen breed gedragen en wordt door het Ministerie van SZW een fonds gesubsidieerd om het risico van deze kredieten vanuit dit fonds te dragen. Steeds meer gemeenten zijn aangesloten bij de Waarborgfonds Saneringskredieten.

De betaalmoraal van mensen met een SK is onverminderd hoog. Het achterstandspercentage ten opzichte van het uitstaande volume bedraagt per 31-12-2025 2,32%. Daarbij opgemerkt dat in die achterstand een aantal keren een 1e termijn zit omdat machtigingen ten behoeve van de aflossing buiten invloed van de klant later zijn verwerkt dan gepland.

In 2025 zijn 406 trajecten schuldregeling gestart en 690 beëindigd. Een aantal trajecten gestart in 2025 zijn nog in behandeling:

Aanvragen schuldregeling			
	2025	2024	2023
Aantal gestarte schuldregelingen	406	668	714
Aantal beëindigingen	690	780	936
Saldo	-284	-112	-222

In 2025 zijn er in totaal 406 minnelijke voorstellen geaccepteerd waarvan in 193 gevallen een akkoord via een saneringskrediet is bereikt. In 213 gevallen is een akkoord via een schuldbemiddeling bereikt:

Geaccepteerde schuldregelingen			
	2025	2024	2023
Saneringskrediet	193	333	528
Schuldbemiddeling	213	105	120
Totaal	406	438	648

Doordat in de berekening van de aflossingscapaciteit van klanten geen afronding naar boven meer plaatsvindt (tot 5% van de geldende bijstandsnorm) zien we dat voor veel mensen met een inkomen op bijstandsniveau de aflossingscapaciteit 0 euro bedraagt. Vanuit de schuldeisers is dit een financiële zin een nadelige ontwikkeling. Zij kiezen er dan ook weer steeds vaker voor om klanten 18 maanden te laten sparen boven het Vrij te laten bedrag (Schuldbemiddeling) en niet direct kwijting te verlenen tegen een 0-aanbod. Dit verklaart met name de substantiële daling van het aantal verstrekte saneringskredieten in 2025.

Het aantal geaccepteerde schuldregelingen is in 2025 ten opzichte van 2023/2024 zichtbaar gedaald met circa 30%. De samenhang tussen deze daling en de op de voorgaande pagina geschetste fundamentele wijzigingen qua schuldregelen wordt nader gemonitord en onderzocht, zowel lokaal door KBL als landelijk via o.a. branchevereniging Nvvk.

WSNP-verklaringen

Zoals bij het onderdeel Schuldenaanpak al is opgemerkt, spant KBL zich in om zoveel als mogelijk minnelijk tot een akkoord met de schuldeisers van een klant te komen, mits dit de duurzame oplossing voor de schuldenproblematiek van de klant dient. Mocht er echter geen akkoord met de schuldeisers worden bereikt, dan mag een verzoek voor toelating tot de wettelijke schuldsanering (WSNP) bij de Rechtbank worden ingediend. Bij toelating tot de WSNP wordt voor de klant een bewindvoerder WSNP aangewezen. Deze WSNP-trajecten vinden buiten KBL plaats waarbij in sommige gevallen wel het inkomensbeheer bij KBL plaatsvindt. KBL bereidt klanten voor op deze WSNP-zittingen bij de Rechtbank en blijft gedurende de WSNP de klant ondersteunen en begeleiden. Onze klanten geven aan deze voorbereiding op zo'n WSNP-zitting als waardevol te ervaren. Het naar de Rechtbank gaan brengt toch een hoop spanning en stress met zich mee. Door goed voorbereid te zijn nemen we een deel van deze zorgen weg. Onze casemanagers gaan samen met de klant naar de WSNP-zitting toe.

We merken nadrukkelijk op dat een aanvraag voor toelating tot de WSNP geen "mislukt" minnelijk traject is. Vanuit de WSNP-wetgeving heeft er in 2023 wel een aanpassing plaatsgevonden waarbij een gedegen onderbouwing waarom een minnelijk traject geen kans van slagen heeft ook zou volstaan om een aanvraag WSNP te mogen indienen. Voorheen diende altijd een minnelijk traject ondernomen te worden. In de praktijk is dit echter nauwelijks aan de orde geweest omdat minnelijk nog steeds het merendeel van de minnelijke trajecten slaagt. Onderstaand een overzicht van de afgifte WSNP-verklaringen in 2025:

Afgifte WSNP-verklaringen		GR	Niet GR	Totaal	Totaal
		2025	2025	2025	2024
Aantal		24	6	30	44

Kerngegevens:

Inwoners aantal	per 1 jan 2025	per 1 jan 2024
Brunssum	27.534	27.770
Kerkrade	45.490	45.311
Landgraaf	36.839	37.112
Maastricht	125.563	125.285
Sittard-Geleen	92.650	92.624
Totaal	328.076	328.102

Jaarrekening 2025

Kredietbank Limburg



Balans per 31 december 2025 (na resultaatbestemming)

	2025	2024
ACTIVA		
Vaste Activa		
Materiële vaste activa		
Investerings met een economisch nut		
Gebouwen	0	0
Machines, apparaten en installaties	801.570	748.450
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	801.570	748.450
Totaal vaste activa	801.570	748.450
Financiële vaste activa		
Kredieten	4.329.004	5.276.577
Vlottende activa		
Uitzettingen	913.612	391.959
Liquide Middelen	8.656.109	8.279.792
Overlopende activa	266.113	927.999
Totaal vlottende activa	9.835.834	9.599.750
Totaal	14.966.409	15.624.777
Passiva		
Vaste Passiva		
Eigen vermogen	1.295.349	304.531
Resultaat vóór verliesverrekening	-548.857	1.722.905
Bijdrage GR-gem. in exploitatieres.	0	0
Eigen vermogen ult. verslagperiode	746.493	2.027.436
Voorzieningen	210.726	245.292
Vaste schulden	0	493.721
Totaal vaste passiva	957.219	2.766.449
Vlottende passiva		
Netto vlottende schulden	11.897.130	9.689.457
Overlopende passiva	2.112.060	3.168.871
Totaal vlottende passiva	14.009.190	12.858.328
Totaal	14.966.409	15.624.777

Overzicht van baten en lasten 2025

Staat van baten en lasten - programmaniveau			
2025	Baten	Lasten	Saldo
Programma 1 - Schuldhulpverlening	13.473.709	8.401.833	5.071.876
Totaal programma('s)	13.473.709	8.401.833	5.071.876
Overhead	-	5.620.732	5.620.732
Bedrag onvoorzien	-	-	-
Saldo van baten en lasten	13.473.709	14.022.565	548.857-
Mutaties reserves	493.721		
Onttrekking KBL weerstandsvermogen	53.318		
Borgstelling GR-gemeenten afboekingen	1.817	-	-
Saldo na mutaties reserves	14.022.565	14.022.565	-
Dekking GR gemeenten	-	-	-
Resultaat	14.022.565	14.022.565	-

Staat van baten en lasten - Programma schuldhulpverlening

Programma 1: Schuldhulpverlening				
	Realisatie	Begrotingswijziging najaar 2025	Realisatie 2024	Verschil
Baten:				
Preventie, vroegsignalering en educatie	631.932	615.000	1.266.350	634.418-
Intake	795.838	795.000	1.408.545	612.707-
Sociale kredietverstrekking (intakegeprekken)	135.316	140.000	237.020	101.704-
Inkomensbeheer en ondersteuning:				
Budgetbeheer	1.545.260	1.560.000	1.718.098	172.838-
BBR-Maatwerk	611.176	606.000	1.178.656	567.481-
Bewindvoering	1.706.518	1.685.000	2.726.708	1.020.190-
subtotaal	3.862.954	3.851.000	5.623.462	1.760.508-
Schuldenaanpak	2.192.438	2.166.000	4.426.928	2.234.490-
Overige bedrijfsopbrengsten				
Overige baten	51.725		99.842	48.117-
Detachering interim SHV	-		47.988	47.988-
	51.725	24.559	147.830	96.105-
Rentemarge				
Rentebaten kredieten	308.160	324.000	373.693	65.533-
Overige rentebaten minus kosten	82.014	87.000	170.046	88.032-
Rentemarge	390.174	411.000	543.739	153.565-
Deelname GR in voorziening kredport	2.450	-	1.290	1.160
Bijzondere baten				
Opbrengsten KOT	20.066	20.066	884.905	864.839-
Opbrengsten FNWL	126.346	126.346	231.847	105.501-
Uittreedson Heerlen	322.691	284.634	283.168	39.523
	469.104	431.046	1.399.920	930.816-
Opbrengsten bestaanslasten	4.941.778	4.941.778	0-	4.941.778
Totaal baten	13.473.709	13.375.383	15.055.084	-1.581.375
Lasten:				
Salarissen	9.909.909	9.919.000	9.242.137	667.772
WW-uitkeringen	78.354-	35.000-	30.057	108.411-
Inhuur medewerkers	1.160.603	1.164.000	740.649	419.954
Overige personeelslasten	154.708	158.000	177.296	22.588-
Afschrijvingen	214.656	216.000	72.801	141.855
Huisvestingslasten	348.867	369.000	334.867	14.000
Bureau/administratielasten	1.600.876	1.591.000	1.514.327	86.549
Beheerslasten	631.137	608.000	818.847	187.710-
Mutatie voorz bovenwett. Verlofuren	7.454-	-	29.568-	22.114
Mutatie voorziening kredietport.	2.450	-	1.290	32.018
				1.290-
				-
Lasten FNWL				
Salarissen FNWL	66.716	66.010	154.041	87.325-
Bureau & administratielasten FNWL	-	-	139	139-
Inhuur FNWL	-	-	3.666	3.666-
				-
Lasten KOT				
Salarissen KOT	18.451	18451	215.297	196.846-
WW uitkeringen KOT	-	-	17.887	17.887-
Bureau & administratielasten KOT	-	-	335	335-
Beheerslasten (Accountantscontrole)	-	-	38.109	38.109-
Huisvestinglasten	-	-	-	-
Totaal lasten boekjaar	14.022.565	14.074.461	13.332.177	690.388
Resultaat vóór afboekingen	-548.857	-699.078	1.722.907	-2.271.764

Resultaat vóór afboekingen	-548.857	-699.078	1.722.907	-2.271.764
Afboekingen	1.817	0	6.743	-4.926
Resultaat vóór resultaatbestemming	-550.674	-699.078 €	1.716.164 €	-2.266.838
Mutatie in de reserve	493.721	493.721	-	
Onttrekking KBL weerstandsvermogen	55.136	205.357	-	
Borgstelling GR-gemeenten afboekingen	1.817	-	6.743	
Resultaat	-0	-	1.722.907	

Toelichtingen:

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

Inleiding

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de bepalingen van het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV). Daarnaast is rekening gehouden met de voorschriften uit het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (BADO), waarin onder meer de eisen voor de accountantscontrole en de daarbij gehanteerde toleranties zijn vastgelegd.

Voor zover KBL een gemeenschappelijke regeling is, is tevens toepassing gegeven aan de relevante bepalingen van de Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr), waaronder de verplichtingen rond de totstandkoming, vaststelling en verantwoording van de begroting en jaarstukken.

De gehanteerde terminologie voor de posten op de balans en in de staat van baten en lasten wijkt in enkele gevallen af van het model dat door het BBV wordt voorgeschreven. Deze afwijkingen zijn echter zorgvuldig afgewogen en verbeteren naar onze mening het inzicht voor de gebruikers van de jaarrekening van KBL.

Algemene grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De waardering van de activa en passiva, evenals de bepaling van het resultaat, geschiedt op basis van historische kosten. Tenzij anders vermeld bij het desbetreffende balanshoofd, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

De baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop zij betrekking hebben. Baten en winsten worden alleen geboekt voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Tevens worden verliezen en risico's die voortkomen uit gebeurtenissen vóór het einde van het begrotingsjaar, in acht genomen indien zij bekend zijn geworden vóór het opstellen van de jaarrekening.

Daarnaast worden de personeelslasten in principe toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben. Door het formele verbod op het opnemen van voorzieningen of schulden met betrekking tot jaarlijks terugkerende arbeidskostenverplichtingen van vergelijkbaar volume, worden sommige personeelslasten echter toegerekend aan de periode waarin de uitbetaling plaatsvindt. Dit betreft bijvoorbeeld de ziektekostenpremie ten behoeve van gepensioneerden en overlopende vakantiegeld- en verlofaanspraken. Voor arbeidskostenverplichtingen van jaarlijks vergelijkbaar volume wordt geen voorziening getroffen en worden er op andere wijze geen verplichtingen opgenomen. De referentieperiode die hiervoor gebruikt wordt is gelijk aan die van de meerjarenraming, namelijk vier jaar. In geval van (eenmalige) schokeffecten, zoals bij reorganisaties, wordt wel een verplichting opgenomen.

Tot slot was KBL per 1 januari 2016 belastingplichtig in het kader van de Wet vennootschapsbelasting. Eind 2016 heeft voor het eerst overleg plaatsgevonden met de

Belastingdienst over de fiscale status van de activiteiten van KBL. Dit overleg resulteerde dat in 2023, met terugwerkende kracht, is besloten dat geen van de activiteiten van KBL belast wordt in het kader van de vennootschapsbelasting.

Algemeen

Deze jaarrekening heeft betrekking op de periode 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025. Alle bedragen luiden in euro's, tenzij anders vermeld.

Materiële vaste activa met economisch nut

Overige investeringen met economisch nut

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd op basis van de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Specifieke investeringsbijdragen van derden worden in mindering gebracht op de betreffende investering; in dergelijke gevallen wordt afgeschreven over het netto saldo. Slijtende investeringen worden vanaf het boekjaar volgend op de ingebruikneming lineair afgeschreven over de verwachte gebruiksduur, waarbij rekening wordt gehouden met een eventuele restwaarde. Voor grondbezit met economisch nut wordt geen afschrijving toegepast (dit is niet van toepassing).

Bij de waardering wordt, indien van toepassing, rekening gehouden met een bijzondere vermindering van de waarde, indien deze naar verwachting duurzaam is. In het begrotingsjaar heeft een dergelijke vermindering echter niet plaatsgevonden.

De gehanteerde afschrijvingstermijnen bedragen in jaren:

Verbouwing:	15 jaar
Automatisering:	
Hardware en software	3-4 jaar
Mobiele telefoons	2 jaar
Inventaris en inrichting:	4-10 jaar

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd, indien zij de gebruiksduur van het object verlengen.

Kredieten

Kredieten worden gewaardeerd op de nominale waarde, waarbij v.w.b. de integrale kredietportefeuille een voorziening is gevormd voor verwachte oninbaarheid van de kredieten. Deze voorziening wordt statisch bepaald op basis van een evaluatie van de volwaardigheid van de per ultimo van een jaar openstaande kredieten. Hieronder zijn begrepen de vorderingen op klanten.

Uitzettingen met een rente typische looptijd korter dan 1 jaar

Uitzettingen met een rente typische looptijd korter dan 1 jaar worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Deze voorziening wordt statisch bepaald op basis van een evaluatie van de volwaardigheid van de per ultimo van een jaar openstaande vorderingen.

De spaartegoeden van klanten die onder bewindvoering staan, worden in de jaarrekening onder de vlottende activa opgenomen. Onder de netto vlottende schulden is de terugbetalingsverplichting van deze tegoeden aan de klanten opgenomen. Deze uiteindelijke terugbetaling vindt plaats op het moment dat bewindvoering is komen te vervallen.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Overlopende activa

De overlopende activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen

Vanaf 2020 is een voorziening WW-verplichting gevormd. KBL is eigenrisicodragers voor WW-uitkeringen van voormalige medewerkers. Deze voorziening wordt gewaardeerd op het voorzienbare verlies indien van toepassing.

Daarnaast is er vanaf 2022 is een voorziening bovenwettelijke vakantiedagen gevormd. Deze voorziening wordt gewaardeerd op het voorzienbare verlies.

Vaste schulden

Onder de vaste schulden waren de achtergestelde leningen opgenomen die, in overeenstemming met de bepalingen bij de oprichting van de Gemeenschappelijke Regeling (GR), door de deelnemende gemeenten waren gestort. Deze leningen werden gewaardeerd tegen nominale waarde.

In 2025 zijn alle achtergestelde leningen volledig afgelost. Vanaf dat moment heeft KBL geen vaste schulden meer.

Netto vlottende schulden

De netto vlottende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Onder de netto vlottende schulden valt de post 'crediteuren klanten'. Deze schulden worden eveneens tegen de nominale waarde opgenomen en betreffen de verschuldigde bedragen aan de crediteuren van klanten van KBL. De verantwoording van deze schulden vindt deels plaats op het moment van ontvangst van de factuur, en deels op basis van de onderliggende budgetplannen.

Onder de liquide middelen zijn de bankrekeningen opgenomen waarop gelden van de klanten van KBL worden ontvangen. Deze rekeningen worden gebruikt voor de betaling van de verschuldigde bedragen aan de crediteuren van klanten.

Daarnaast zijn onder de schulden de verplichtingen aan leveranciers, handelskredieten en het banksaldo van de eigen middelen van KBL opgenomen.

Overlopende passiva

De overlopende passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld conform de indirecte methode.

Het kasstroomoverzicht bevat tevens de mutaties van middelen die door KBL beheerd worden ten behoeve van de klanten.

Gebruik van schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient de directie, in overeenstemming met algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

Rechtmatigheidsverantwoording

De in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld op basis van de kaders zoals besloten in de financiële verordening en op basis van de kadernota rechtmatigheid.

Dit betekent dat:

- De rechtmatigheidsverantwoording toeziet op de financiële rechtmatigheid van baten, lasten, balansmutaties alsmede de baten en lasten inzake de specifieke uitkeringen op grond van art. 17 Financiële-verhoudingswet;
- De financiële rechtmatigheid waaronder het voorwaardencriterium, het begrotingscriterium en het misbruik & oneigenlijk gebruik criterium omvat:
 - Voor het voorwaardencriterium bestaat de norm uit het normenkader waarbij de gemeente, lees ook decentrale overheid zich aan alle regels moet houden bij financiële handelingen, zoals bij subsidies, aanbestedingen en personeelskosten.;
 - Voor het begrotingscriterium geldt dat alle overschrijdingen van lasten en investeringskredieten onrechtmatig zijn, waarbij voor een aantal scenario's in de financiële verordening is beschreven wanneer deze overschrijdingen acceptabel zijn. Voor over- en onderschrijdingen van baten, onderschrijdingen van lasten en onderschrijdingen van investeringskredieten geldt dat deze als onrechtmatig zijn aangemerkt indien ze niet tijdig aan het algemeen bestuur zijn gemeld.
 - Ten aanzien van het M&O criterium is het M&O beleid per beleidsveld leidend bij het voorkomen en opsporen van misbruik en oneigenlijk gebruik. Omdat alleen bij misbruik sprake is van een onrechtmatigheid zijn eventuele gevallen van misbruik (mits cumulatief met andere fouten of onduidelijkheden boven de verantwoordingsgrens) opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.
- De rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld binnen de kaders van de kadernota rechtmatigheid 2025 van de Commissie BBV alsmede onze eigen financiële verordening. Dit betekent dat:
 - De verantwoordingsgrens bedraagt 2% van de totale lasten inclusief dotaties aan reserves (zijnde € 280.451). Indien het totaal van geconstateerde financiële fouten en onduidelijkheden deze grens overschrijdt, worden deze opgenomen in de rechtmatigheidsverantwoording.
 - De rapporteringstolerantie bedraagt eveneens 2% van de totale lasten inclusief dotaties aan reserves (zijnde € 280.451). Individuele financiële fouten en onduidelijkheden die deze grens overschrijden, worden nader toegelicht in de paragraaf bedrijfsvoering.

Toelichting op de balans

Materiële vaste activa met economisch nut		2025		2024
	€	801.570	€	748.450

Het verloop van de materiële vaste activa is als volgt weer te geven:

	Verloopoverzicht Materiele Vaste Activa 2025			
	<i>(Gebouwen)</i> Verbouwingen	<i>Machines, apparaten en installaties</i> Automatisering <i>(incl. telefonie)</i>	Inventaris	Totaal
Stand per 1 januari 2025				
Aanschafwaarde	-	3.699.191	1.001.590	4.700.782
Cumulatieve afschrijvingen	-	3.104.566	847.765	3.952.331
Boekwaarde	-	594.625	153.825	748.449
Mutaties in 2025				
Investeringen	-	265.622	1.690	267.311
Desinvesteringen	-	-	-	-
Afschrijvingen	-	172.430	41.761	214.191
	-	93.192	40.072-	53.120
Stand per 31 december 2025				
Aanschafwaarde	-	3.964.813	1.003.280	4.968.093
Cumulatieve afschrijvingen	-	3.276.996-	889.526-	4.166.523-
Boekwaarde	-	687.816	113.754	801.570

In 2025 hebben voor in totaal € 267.000 aan investeringen plaatsgevonden binnen KBL. Hiervan betreft €265.622 automatisering inclusief laptops en mobiele telefonie. Daarnaast hebben er voor € 1.690 aan investeringen plaatsgevonden voor wat betreft de inrichting van het kantoor. Daar waar KBL in samenspraak met het AB een investeringskrediet in 2025 heeft afgesproken conform de begrotingswijziging najaar 2025, zijn de kosten met +/- € 69.000 lager uitgevallen door een aantal vertraagde / herplande ICT-producten.

Investeringen worden lineair afgeschreven vanaf het boekjaar volgend op het boekjaar van investering. Verbouwingen worden afgeschreven in 15 jaar. Inventaris en inrichting wordt afgeschreven in 4 of 10 jaar. Automatisering (Hardware en systemen) wordt afgeschreven in 3 of 4 jaar. Mobiele telefoons in 2 jaar.

Kredieten		2025		2024
	€	4.329.004	€	5.276.577

De samenstelling van de kredieten is als volgt:

Persoonlijke leningen	4.331.330	5.278.270
Doorlopende kredieten	0	0
	4.331.330	5.278.270
Voorziening oninbare kredieten	-2.326	-1.693
	4.329.004	5.276.577

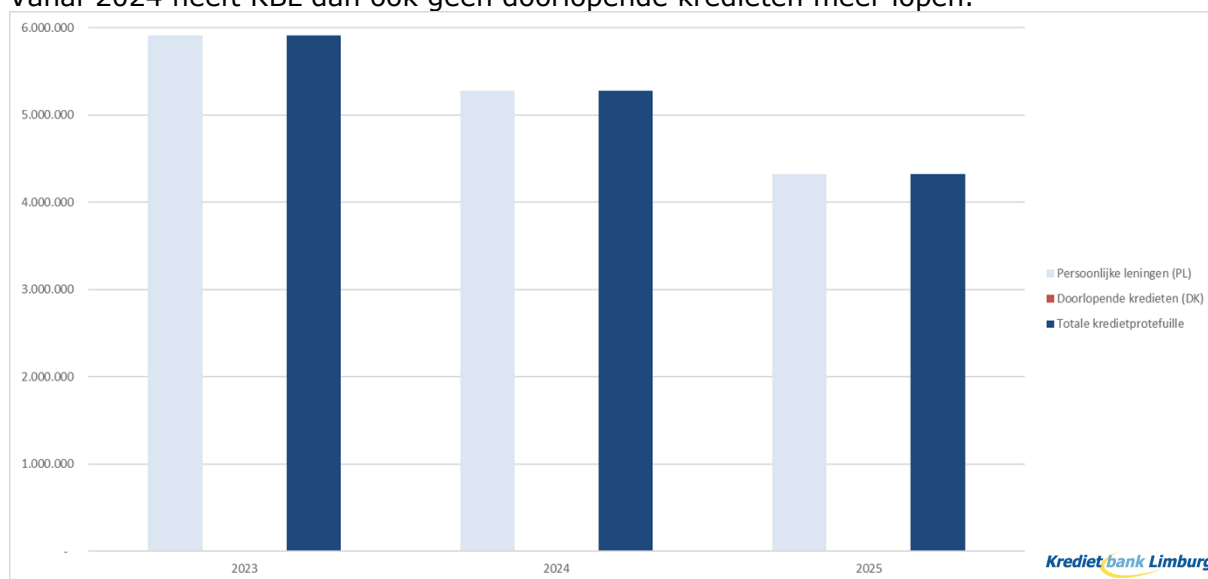
Het verloop van de kredietportefeuille in 2025 blijkt uit onderstaande opstelling:

Boekwaarde per 31-12-2024	€	5.278.270
Verstrekkings		3.441.759
-/- Aflossingen		4.388.699
-/- Afboekingen		2.326
Boekwaarde per 31-12-2025	€	4.329.004

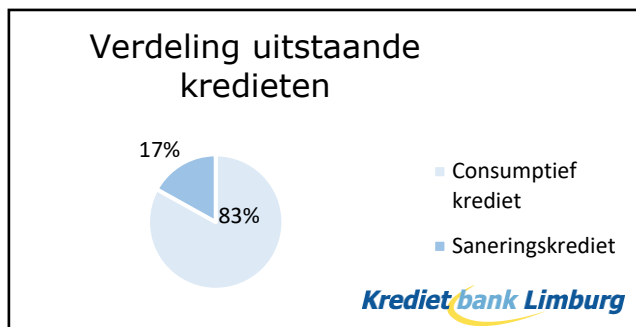
Dit betreffen de netto boekwaarden van de uitstaande kredieten. Onderstaand is het verloop van de doorlopende kredieten en persoonlijke leningen van 2023 tot en met 2025 weergegeven:

Jaar	Persoonlijke leningen	Doorlopende kredieten	Totale kredietportefeuille
2023	5.912.401	48	5.912.449
2024	5.278.270	-	5.278.270
2025	4.331.330	-	4.331.330

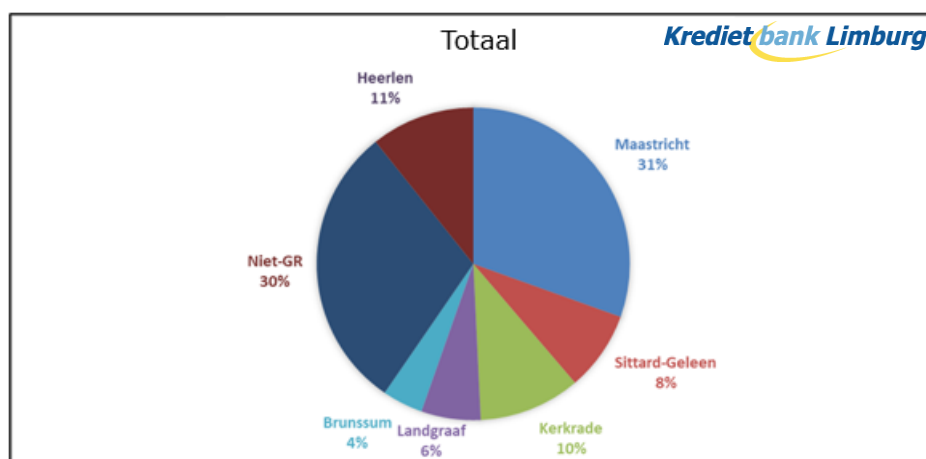
Er is bewust ingezet op de daling van de Doorlopende Kredieten, o.a. door oversluiting. Vanaf 2024 heeft KBL dan ook geen doorlopende kredieten meer lopen.



De informatie uit de tabel is vertaald naar de volgende grafieken:



Gemeente	Aantal	Bedrag
Maastricht	785 €	1.483.638
Sittard-Geleen	212 €	269.017
Kerkrade	270 €	460.002
Landgraaf	158 €	251.810
Brunssum	108 €	166.326
Totaal GR	1.533 €	2.630.794
Niet-GR	764 €	1.437.604
Heerlen	276 €	262.932
TOTAAL	2.573 €	4.331.330



Voorziening oninbare kredieten:

Kredieten worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid. Op basis van een integrale beoordeling van de kredietportefeuille is gebleken dat een voorziening ter grootte van € 2.326 nodig is. Dit bedrag bestaat per 31 december 2025 alleen nog uit kredieten vanaf 2005.

Onderstaand wordt het verloop van de voorzieningen over de periode vanaf 2005 toegelicht.

Verloopoverzicht voorziening kredieten vanaf 2005	2025	2024
Stand voorziening kredieten vanaf 2005 ultimo 24	1.693	6.870
Dotatie	2.450	1.479
Aanwendungen	-1.817	-6.658
Vrijval	0	0
Stand voorziening kredieten vanaf 2005 ultimo 25	2.326	1.691

De verdeling van de categorieën afboekingen 2025 voor kredieten vanaf 2005 is over de gemeenten verdeeld als volgt:

2025						
Gemeente	WSNP	Overlijden	ASR	VOW/Geen verhaal	Deurwaarder kost/rente/geen verhaal	Totaal
Brunssum						€ 0
Kerkrade						€ 0
Landgraaf						€ 0
Maastricht						€ 0
Sittard-Geleen						€ 0
Overig			€ 1.761	€ 56		€ 1.817
Totaal 2025	€ -	€ -	€ 1.761	€ 56	€ -	€ 1.817
In procenten	0%	0%	97%	3%	0%	100%

<i>Uitzettingen</i>	2025	2024
	€ 913.612	€ 391.959

De uitzettingen bestaan uit:

Specificatie uitzettingen	2025	2024
Vorderingen op openbare lichamen	811.622	290.038
Overige vorderingen	101.990	101.921
Totaal	913.612	391.959

<i>Vorderingen op openbare lichamen</i>	2025	2024
	€ 811.622	€ 290.038

Het vorderingensaldo per 31 december 2025 bestaat als volgt uit:

Omschrijving	2025	2024
Deelname GR gemeenten in voorziening kredietport.	4.171	8.437
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	0	0
Diensten GR-gemeenten	645.761	0
Diensten Niet GR-gemeenten	161.691	281.602
Totaal	811.622	290.038

De dienstverlening aan de niet GR-gemeenten bestaat enerzijds uit reguliere diensten en anderzijds uit de facturatie voortvloeiend uit de 90% clausule in de DVO. Voor de GR-gemeenten hebben de openstaande saldi betrekking op de maanfacturen voor de reguliere dienstverlening.

<i>Overige vorderingen</i>	2025	2024
	€ 101.990	€ 101.921

De overige vorderingen betreffen de van klanten overgedragen liquiditeiten die KBL beheert in het kader van bewindvoering. Onder de kortlopende schulden is de terugbetalingsverplichting van deze tegoeden aan de klanten opgenomen (overige schulden).

Liquide middelen		2025		2024
	€	8.656.109	€	8.279.792

De liquide middelen per 31 december 2025 bestaan uit:

Specificatie Liquide Middelen	2025	2024
Kasmiddelen	847	957
Bankrekeningen	8.655.262	8.278.836
Totaal	8.656.109	8.279.792

De liquide middelen zijn direct opeisbaar.

Onder de liquide middelen zijn 2 bankrekeningen (inzake schuldhulpverlening en beschermingsbewind) bij de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) opgenomen waarop de gelden van klanten worden ontvangen. Deze bankrekeningen worden gebruikt ten behoeve van de betaling van de verschuldigde bedragen aan de crediteuren van klanten en aan klanten.

Met BNG is een kredietovereenkomst gesloten die voorziet in rentecompensatie van alle betaalrekeningen van KBL.

Schatkistbankieren

De verplichting tot schatkistbankieren geldt alleen voor de overtollige eigen middelen van de KBL. De gelden van klanten zijn hiervan uitgezonderd. In 2025 is het drempelbedrag voor het afstorten van overtollige middelen € 1.000.000. De eigen middelen van KBL zijn het gehele jaar onder genoemd drempelbedrag gebleven zodat er geen verplichting tot afstorten was in 2025.

Zie onderstaande berekening per kwartaal:

Verslagjaar 2025 (bedragen x € 1.000)				
Drempelbedrag	1.000	1.000	1.000	1.000
	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	-5.659	-4.188	-5.084	-4.606
Ruimte onder het drempelbedrag	6.659	5.188	6.084	5.606
Overschrijding van het drempelbedrag	0	0	0	0

Overlopende activa		2025		2024
	€	258.373	€	927.999

De overlopende activa bestaat volledig uit overige nog te ontvangen bedragen en vooruitbetaalde bedragen.

Overige ontvangen en vooruitbetaalde bedragen

Omschrijving	2025	2024
Nog te ontvangen bedragen	157.897	835.261
Vooruitbetaalde bedragen	108.216	92.738
Totaal	266.113	927.999

Nog te ontvangen bedragen

De nog te ontvangen bedragen per 31 december 2025 bestaan uit:

Specificatie Nog te ontvangen bedragen	2025	2024
Nog te ontvangen nafacturatie verbruikslasten 2025	122.536	
BTW suppletie	22.815	
Teruggave fietsplan	12.546	
Overige te ontvangen bedragen		835.261
Totaal	157.897	835.261

Vooruitbetaalde bedragen

De vooruitbetaalde bedragen per 31 december bestaan uit:

Specificatie Vooruitbetaalde bedragen	2025	2024
Vooruitbetaalde huur	6.967	4.986
Vooruitbetaalde onderhoud	72.157	55.598
Vooruitbetaalde verzekeringen	12.063	12.063
Overige vooruitbetaalde bedragen	17.029	20.091
Totaal	108.216	92.738

Eigen vermogen en resultaat

	2025		2024	
	€	746.493	€	2.027.436
Totaal eigen vermogen incl. bestemmingsreserves		1.295.348		387.980
Onttrekkingen EV		0		83.449-
Resultaat boekjaar vóór verliesverrekening		548.857-		1.722.905
Bijdrage gemeenten in exploitatieresultaat		0		0
Af te dragen aan GR-gemeenten		0		732.088-
Eigen vermogen per saldo		746.493		1.295.348
Reserve t.b.v. van toekomstig verlies				493.721-
Eigen vermogen excl. Bestemmingsreserve		746.493		801.627

Conform artikel 28 lid 3 van de Gemeenschappelijke regeling wordt een eventueel tekort volgens de verlies- en winstrekening van de bank, voor zover het niet van het eigen vermogen kan worden afgeschreven, door de gemeenten vergoed. Aangezien er over boekjaar 2025 eigen vermogen is ingezet ter afdekking van het verlies, dient er na vaststelling van de jaarrekening geen vergoeding te worden gevraagd aan de GR-gemeenten over boekjaar 2025.

Per 31 december bestaat er een eigen vermogen van € 746.493 Tijdens de bestuursvergadering van 19 januari 2012 is besloten dat het weerstandsvermogen is bepaald op maximaal 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening). De berekening van het weerstandsvermogen ultimo 2024 blijkt uit onderstaande optelling:

Weerstandsvermogen	2025	2024
Lasten excl. mutatie voorziening	14.027.569	13.360.456
Weerstandsvermogen 6%	841.654	801.627
Eigen vermogen 31 december per saldo voor KBL	746.493	801.627

Aangezien het eigen vermogen na winstbestemming per ultimo boekjaar lager is dan het weerstandsvermogen, bestaat er na afsluiting van het boekjaar 2025 geen terugbetalingsverplichting.

Aangezien de benodigde weerstandscapaciteit op basis van de risicoanalyse 2026 is vastgesteld op € 751.000 en het eigen vermogen na winstbestemming € 746.493 betreft, is de ratio weerstandsvermogen **0,99**.

De waarde <1 kwalificeert hiermee net onvoldoende. Desalniettemin, betekent een ratio weerstandsvermogen van 0,99 dat de beschikbare weerstandscapaciteit nagenoeg gelijk is aan de in kaart gebrachte risico's voor 2026. Tevens staan de GR-gemeenten conform de aard van de GR garant voor eventuele tekorten in de toekomst.

Voorzieningen	2025	2024
€	210.726	€ 245.292

De voorzieningen betreffen:

Voorziening verplichtingen, verliezen en risico's	2025	2024
Voorziening WW-verplichting	0	27.112
Voorziening bovenwettelijke verlofuren	210.726	218.180
Totaal	210.726	245.292

Met ingang van het boekjaar 2020 werd, conform de richtlijnen van het BBV, een voorziening voor de WW-verplichting opgenomen in de jaarrekening. Het saldo ultimo 2025 is bepaald op basis van geschatte WW-uitkeringen inzake voormalige medewerkers wiens dienstverband vóór 31 december 2025 is beëindigd en betreft derhalve € 0,-.

Het verloopoverzicht van de voorziening WW-verplichting is als volgt:

Voorziening ww-verplichting	2025	2024
Boekwaarde begin boekjaar	27.112	-
Toevoeging		27.112
Vrijval		-
Aanwending	27.112-	-
Boekwaarde einde boekjaar	0	27.112

Met ingang van het boekjaar 2022 werd, conform de richtlijnen van het BBV, een voorziening voor de bovenwettelijke verlofuren opgenomen in de jaarrekening. Het saldo ultimo 2025 is bepaald op basis van het saldo van de bovenwettelijke verlofuren per 31 december 2025.

Het verloopoverzicht van de voorziening bovenwettelijke verlofuren is als volgt:

Voorziening bovenwettelijke vakantiedagen	2025	2024
Boekwaarde begin boekjaar	218.180	247.748
Toevoeging	17.920	33.896
Vrijval	8.283	-993
Aanwending	-33.657	-62.471
Boekwaarde einde boekjaar	210.726	218.180

Vaste schulden	2025	2024
	0 €	493.721

De vaste schulden betroffen in het verleden de achtergestelde leningen verstrekt door de GR-gemeenten aan KBL.

Het verloopoverzicht is als volgt:

Saldo 31-12-2024	493.721	615.611
Vermeerderingen	-	-
Aflossingen	493.721	121.890
Saldo 31-12-2025	0	493.721

Medio 2025 zijn alle resterende achtergestelde leningen volledig terugbetaald aan de verschillende GR-gemeenten aangezien de geaccumuleerde batige saldi op 31-12-2024, vermeerderd met de achtergestelde leningen van de deelnemers de nagestreefde solvabiliteit (10%) destijds overschreed. Hierdoor is het saldo aan vaste schulden per 31-12-2025 € 0,-.

Netto vlottende schulden	2025	2024
	€ 11.897.130	€ 9.689.457

De netto vlottende schulden bestaan uit:

Specificatie netto vlottende schulden	2025	2024
Overige schulden	7.290.643	7.024.554
Bank	4.606.487	2.664.903
Totaal	11.897.130	9.689.457

Overige schulden	2025	2024
	€ 7.290.643	€ 7.024.554

De overige schulden kunnen als volgt worden weergegeven:

Specificatie overige schulden	2025	2024
Crediteuren klanten	6.179.075	6.718.031
Verplichtingen liquide middelen klanten	101.990	101.921
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	1.009.577	204.602
Totaal	7.290.643	7.024.554

Crediteuren klanten

Dit betreffen de verschuldigde bedragen aan (crediteuren van) onze klanten die vanaf januari 2026 tot uitbetaling leiden. Tegenover deze verschuldigde bedragen staan voor hetzelfde bedrag de van klanten ontvangen gelden. Deze maken deel uit van de onder de liquide middelen vermelde bankrekeningen.

Verplichtingen liquide middelen klanten

Dit zijn de gelden van klanten beschermingsbewind waarvan KBL de bankrekening beheert. Onder overige vorderingen staan de van klanten overgedragen liquiditeiten die KBL beheert voor hetzelfde bedrag. De sterke afname wordt veroorzaakt door het overzetten van de bankrekeningen naar beheer- en leefgeldrekeningen van de Rabobank.

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Het crediteurensaldo per 31 december 2025 laat een saldo zien van € 1.009.577 en bestaat uit reguliere inkopen en de daaruit volgende crediteuren.

Bank	2025	2024
	€ 4.606.487	€ 2.664.903

Deze post betreft de bankrekening (negatieve) eigen middelen van KBL. Met de 2 bankrekeningen van de BNG t.b.v. klanten (zie liquide middelen) maken ze deel uit van hetzelfde rentecompensatiestelsel.

Overlopende passiva		2025		2024
	€	2.112.060	€	3.168.871

De overlopende passiva kunnen als volgt worden weergegeven:

Specificatie overlopende passiva	2025	2024
Verplichtingen welke in het lopend begrotingsjaar zijn opgebouwd en volgend begr. jaar worden betaald	1.883.907	2.692.209
Overige vooruitontvangen bedragen die ten bate van volgende begrotingsjaren komen	228.153	476.662
Totaal	2.112.060	3.168.871

Verplichtingen

De verplichtingen ultimo 2025 bestaan uit:

- Loonkosten te betalen aan gemeente Maastricht € 1.582.911
- Bankkosten & bankmutaties € 7.483
- Overige te betalen bedragen:
 - Inhuur €81.637,78
 - Advies €17.996,26
 - Software €46.195,89
 - Salarisverwerking €69.674,12
 - Facilitaire dienstverlening €68.350,82
 - Overige €9.661,95

Vooruit ontvangen bedragen

De vooruit ontvangen bedragen per ultimo 2025 hebben betrekking op de ontvangen achtergestelde leningen, de gerealiseerde btw-teruggave en het aandeel in het eigen vermogen per 31 december 2024 van de gemeente Heerlen ten behoeve van de uittreedregeling. Daarnaast is hierin het in 2025 gefactureerde boetebedrag aan de gemeente Heerlen opgenomen dat samenhangt met de uittreedsom uit de Gemeenschappelijke Regeling. Op dit totaal is de omzet in mindering gebracht die in 2025 reeds is verantwoord met betrekking tot deze uittreedsom. Hierdoor ontstaat het saldo dat ultimo 2025 als vooruit ontvangen bedrag is gepresenteerd.

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

KBL heeft een aantal niet uit de balans blijvende verplichtingen die voornamelijk betrekking hebben op huur- en servicecontracten en ICT kosten met een resterende looptijd variërend van 1 tot 7 jaar.

De huurverplichtingen voor onroerend goed bedragen in totaal +/- € 174.000 per jaar, met een contractduur die loopt tot 1 juli 2030. Daarnaast heeft de onderneming verplichtingen met betrekking tot onderhoudscontracten voor gebouwen, waarvan de resterende contractwaarde +/- € 75.000 per half jaar bedraagt voor onbepaalde termijn, met een opzegtermijn van 3 maanden voor beëindiging. In oktober 2025 is KBL overgestapt van koffieleverancier en heeft derhalve een contract lopen bij Jacobs Douwe Egberts tot en met 2032. De waarde van dit resterende contract betreft €80.000.

Daarnaast loopt er voor de primaire registratiesoftware Bizon een contract tot en met 2027 met een waarde van €232.000. Dit contract kan worden verlengd na deze periode met een nieuwe 2-jarig contract en daaropvolgend met jaarcontracten.

Verder bestaat er een verplichting voor IT-diensten met Interstellar, met een totale waarde van € 2.002.911, die loopt van 1 september 2024 tot minimaal 1 september 2029.

Deze verplichtingen vertegenwoordigen aanzienlijke verbintenissen die over de komende jaren zullen worden nagekomen, conform de overeengekomen contractduur.

Soort verplichting	Leverancier	Restant contractwaarde	Ingang	Einde
Huur onroerend goed	Brix	€ 866.653	30-06-2015	01-07-2030
Onderhoud gebouwen	Gemeente Sittard-Geleen	€ 75.600 per half jaar	01-10-2024	Opzeggen 3 maanden voor beëindiging
Koffiemachines	Jacobs Douwe Egberts	€ 80.000	01-10-2025	30-09-2032
Salarisadministratie / P&O services	Gemeente Maastricht	€ 65.000	Start GR	Jaarlijks opzegbaar
Primaire registratiesoftware	Bizon	€ 232.350	01-10-2024	01-10-2027
Managed Service Provider	Interstellar	€ 2.002.911	01-09-2024	01-09-2029
Telefonie	Kreuzer	€ 31.200	01-07-2024	01-07-2026

Toelichting op het overzicht van baten en lasten

In 2025 is de bekostigingssystematiek van KBL gewijzigd, waarbij de lasten zijn gesplitst in bestaanslasten (Opbrengsten voor KBL) en directe baten. Voorheen werd gewerkt met een integraal uurtarief. Door deze wijziging zijn opbrengsten en lasten per dienstverlening niet direct vergelijkbaar met de cijfers over 2024.

Aangezien er geen stelselwijziging heeft plaatsgevonden, zijn de vergelijkende cijfers over 2024 ook niet aangepast en worden deze gepresenteerd zoals oorspronkelijk verantwoord, in overeenstemming met het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV). Verschillen tussen 2024 en 2025 kunnen worden echter mede verklaard door de gewijzigde interne bekostigingssystematiek.

BATEN:

Algemeen

De totale baten in 2025 zijn in totaliteit met €98.326 hoger uitgevallen dan dat deze waren meegenomen in de eerste begrotingswijziging 2025. De opbrengsten van KOT & FNWL zijn gedurende het jaar weggevallen en er is voor het eerst met bestaansopbrengsten gewerkt na aanzien van de vernieuwde bekostigingsstructuur die vanaf 2025 gehanteerd wordt.

Preventie, vroegsignalering en educatie	2025	2024
	€ 631.932	€ 1.266.350

De totale opbrengsten met betrekking tot preventie, vroegsignalering en educatie over 2025 zijn € 634.418 lager dan de realisatie 2024 maar tegelijkertijd € 16.932 hoger dan de tweede begrotingswijziging in het najaar van 2025. In 2025 is het aantal uren besteed aan preventie, vroegsignalering en educatie toegenomen, maar veroorzaakt het lagere uurtarief gehanteerd voor de GR-gemeenten voor deze dienstverlening een lager resultaat dan in 2024.

Intake	2025	2024
	€ 795.838	€ 1.408.545

Verdeling intake:	2025	2024
GR-gemeenten	498.576	1.136.117
Niet GR-gemeenten	297.262	272.428
Totaal	795.838	1.408.545

De totale opbrengsten intake over 2025 zijn circa € 612.700 lager dan de realisatie in 2024. Daarnaast zijn deze opbrengsten +/- €1.000 hoger dan opgenomen in de tweede begrotingswijziging over 2025. Wat opvalt bij deze dienstverlening is dat het aantal intakes in 2025 met maar liefst 200 stuks is toegenomen ten opzichte van 2024. De afname in de opbrengst is in deze dienstverlening dan ook volledig toe te wijzen aan het gereduceerde uurtarief voor de GR-gemeenten.

Sociale kredietverstrekking (intake)	2025	2024
	€ 135.316	€ 237.020

De totale opbrengsten over 2025 zijn circa €101.700 lager dan 2024 en liggen tevens circa € 4.600 lager dan de begrotingswijziging over 2025. De afname van de intakeopbrengsten voor sociale kredietverstrekking (intake) wordt voornamelijk veroorzaakt door een daling van het aantal aanvragen in 2025 ten opzichte van 2024. In totaal zijn er in 2025, voor

consumptief krediet en saneringskrediet gezamenlijk 235 aanvragen minder ingediend dan in 2024. Daarnaast heeft het lagere uurtarief eveneens bijgedragen aan de daling van de totale opbrengsten uit intake voor kredietverlening.

Budgetbeheer	2025	2024
	€ 1.545.260	€ 1.718.098
Verdeling Budgetbeheer:		
	2025	2024
GR-gemeenten	1.111.156	1.267.370
Niet GR-gemeenten	161.968	178.222
Betaald door klanten	272.136	272.506
Totaal	1.545.260	1.718.098

Het aantal budgetbeheerrekeningen is in 2025 licht afgenomen tot 1.632 (2024: 1.746). Deze afname is dan ook te zien in de afname van de opbrengsten uit budgetbeheer die circa €172.000 lager uitvallen in 2025 ten opzichte van 2024. Doordat voor budgetbeheer hetzelfde uurtarief in 2025 gold ten opzichte van 2024 m.u.v. de administratiekosten, ligt hier de afname in opbrengsten zichtbaar beter in lijn met de daadwerkelijke afname in aantallen.

Budgetbeheer maatwerk	2025	2024
	€ 611.176	€ 1.178.656

Het aantal dossiers Budgetbeheer Maatwerk is van 240 *reguliere* dossiers in 2024 gedaald naar 235 dossiers in 2025. Daarbij is het aantal dossiers na de uittreding van de gemeente Heerlen sneller afgenomen dan verwacht waardoor de opbrengsten uit BBR-maatwerk relatief hard gedaald zijn in 2025 ten opzichte van 2024. De totale opbrengsten over 2025 zijn ruim € 565.000 lager dan de realisatie 2024, echter, alsnog € 5.000 hoger dan de begrotingswijziging over 2025.

Bewindvoering	2025	2024
	€ 1.706.518	€ 2.726.708
Verdeling bewindvoering:		
	2025	2024
GR-gemeenten	1.034.796	2.044.634
Betaald door klanten	671.722	682.074
Totaal	1.706.518	2.726.708

Het aantal zaken bewindvoering is ultimo 2025 gestegen van 780 naar 795 dossiers. Desalniettemin, betreft dit getal geen statisch aantal. Er vindt instroom, doorstroom en uitstroom in plaats. Met name nieuwe bewindvoeringszaken zijn arbeidsintensief bij het opstarten ervan.

Voor het bedrijfsonderdeel beschermingsbewind worden de tarieven jaarlijks wettelijk vastgesteld. Voor 2024 gold nog een extra bijdrage die vanaf 2025 met de nieuwe bekostigingssystematiek voor de GR-deelnemers is weggefallen.

De totale opbrengsten over 2025 is uiteindelijk € 1.020.000 lager dan de realisatie 2024 en € 21.500 hoger dan de begrotingswijziging over 2025. Voor deze dienstverlening valt de daling in het GR-uurtarief dus duidelijk te merken voor KBL en de GR-partners.

Schuldenaanpak	2025	2024
	€ 2.192.438	€ 4.426.928
Verdeling schuldenaanpak:	2025	2024
GR-gemeenten	1.264.582	3.081.528
Niet-GR gemeenten	793.706	1.166.612
Betaald door klanten	134.149	178.788
Totaal	2.192.438	4.426.928

De totale opbrengsten uit schuldenaanpak over 2025 zijn ongeveer € 2.234.500 lager dan de realisatie 2024 en ruim € 26.000 hoger dan de tweede begrotingswijziging ingediend in het najaar van 2025. De afname in opbrengsten is enerzijds toe te schrijven aan de afname van het aantal geaccepteerd schuldregelingen naar 406 (2024:438). Anderzijds, en tevens het overgrote deel van de daling in de opbrengsten in het kader van schuldenaanpak is ontstaan door de relatief hoge aantallen binnen de dienstverlening en het effect van het lagere GR-uurtarief in 2025.

Overige bedrijfsopbrengsten	2025	2024
	€ 51.725	€ 147.830
Specificatie overige bedrijfsopbrengsten	2025	2024
Detachering	20.812	47.988
Overige bedrijfsopbrengsten	30.913	99.842
Overige bedrijfsopbrengsten	51.725	147.830

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan hoofdzakelijk uit de facturatie in verband met het toepassen van de 90%-clausule bij de niet-GR-gemeenten conform de DVO. Daarnaast zijn hierin de detacheringsofbrengsten opgenomen voor medewerkers die bij klantgemeenten zijn ingezet. De totale opbrengsten over 2025 liggen echter € 96.000 lager dan de realisatie over 2024, aangezien de detacheringen uitsluitend in het eerste kwartaal hebben plaatsgevonden. Ten opzichte van de begrotingswijziging 2025 vallen de gerealiseerde opbrengsten daarentegen ruim € 27.000 hoger uit.

Rentemarge	2025	2024
	€ 390.174	€ 543.739
Specificatie rentemarge	2025	2024
Rentebaten kredieten	308.160	373.693
Overige rentelasten minus -baten	82.014	170.046
Rentemarge	390.174	543.739

De rentemarge is ca. €153.000 afgenomen in vergelijking met 2024. De rente baten laten een daling zien die wordt veroorzaakt door de gedaalde kredietportefeuille. Verschillen in de rentebaten zijn bovendien ontstaan door correcties op de achterstandsrente bij afboekingen van leningen. De rentebaten betreffen de daadwerkelijk ontvangen rente van klanten en gefactureerde rente bij gemeenten. De overige rentelasten minus baten hebben voornamelijk betrekking op de ontvangen rente rekening-courant van de BNG (rentecompensatiestelsel). De totale rentemarge over de BNG-bankrekening 2025 is ca. € 88.000 lager dan in 2024.

Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille		2025		2024
	€	2.450	€	1.290

Het bestuur heeft in het verleden besloten een voorziening te treffen voor mogelijke oninbaarheid van uitstaande kredieten. Jaarlijks wordt beoordeeld of en in welke mate deze voorziening nog noodzakelijk is. Eventuele afboekingen kunnen ten laste van deze voorziening worden gebracht, waardoor de impact op de resultaten wordt beperkt.

De huidige kredietportefeuille bestaat inmiddels volledig uit leningen die vanaf 2005 zijn verstrekt. Deze portefeuille kent al jaren een positief verloop. De afboekingen op deze leningen zijn tot op heden minimaal en ook eventuele betalingsachterstanden blijven binnen acceptabele grenzen. Gezien het zeer beperkte risico op oninbaarheid per 2026 wordt opnieuw beoordeeld of het aanhouden van een voorziening nog noodzakelijk is. De deelname over 2025 ligt ruim € 1.100 hoger dan de realisatie over 2024.

Bijzondere baten		2025		2024
	€	469.104	€	1.399.920

Specificatie bijzondere baten		2025		2024
Opbrengsten FNWL		126.346		231.847
Uittreedsom Heerlen		322.691		283.168
Bijzondere baten		469.104		1.399.920

In 2024 is besloten om de opbrengsten KOT over de eerdere jaren af te rekenen aangezien het terugbetalingsrisico nihil is geworden. In de voorgaande jaren is uitgegaan van het voorzichtigheidsbeginsel. Daarnaast heeft de KOT dienstverlening wel langer doorgelopen dan verwacht waardoor er naast de opbrengsten uit voorgaande jaren ook in 2025 nog voor € 20.000 aan opbrengsten extra gegenereerd zijn.

Verder is er in 2024 vanuit de SBN aan KBL gevraagd om personeel en ondersteuning te leveren ten behoeve van het FNWL-project. Ook in 2025 heeft KBL hier nog gedeeltelijk aan meegewerkt dat heeft geleid tot een extra batenpost van ruim €126.000.

In tegenstelling tot 2024 zijn de baten in 2025 fors lager uitgevallen als gevolg van de afronding van het KOT- en FNWL-project in het eerste halfjaar van 2025. Beide projecten zijn succesvol afgesloten, waardoor in de tweede helft van het boekjaar geen project gerelateerde opbrengsten meer zijn gerealiseerd. Dit verklaart de daling van de baten ten opzichte van het voorgaande jaar.

Tevens is de gemeente Heerlen eind 2023 uit de GR gestapt waardoor er een boetbedrag is bepaald en verdeeld over 5 jaar. In 2025 is het tweede gedeelte van de boete verantwoord wat lijdt tot € 323.000 aan extra opbrengsten.

Opbrengsten bestaanslasten		2025		2024
	€	4.941.778	€	-

Met ingang van 2025 werkt KBL voor het eerst volgens de vernieuwde bekostigingssystematiek. Deze systematiek is uitgewerkt en vastgesteld in de eerste begrotingswijziging 2025 en voorziet in een nadere toerekening van lasten aan overhead en directe lasten.

GR gemeente	Bestaanslasten	
Bedragen in €		
Brunssum	€	244.803
Kerkrade	€	1.018.623
Landgraaf	€	319.157
Maastricht	€	1.620.885
Sittard-Geleen	€	1.738.310
Totaal GR gemeenter	€	4.941.778

Op basis van deze toerekening wordt een deel van de bestaanslasten van KBL toegerekend aan de vijf deelnemende GR-gemeenten. Voor het verslagjaar 2025 leidt deze systematiek voor het eerst tot de verantwoording van een afzonderlijke batenpost in de jaarrekening, bestaande uit de aan de GR-gemeenten doorbelaste overheadlasten.

De begrote overheadlasten zijn conform de eerste begrotingswijziging 2025 in rekening gebracht bij de GR-gemeenten en als zodanig verantwoord als baten in de exploitatierekening. Hiermee wordt uitvoering gegeven aan de afgesproken bekostigingssystematiek en wordt de transparantie in de financiering van de organisatie vergroot.

KBL kent in haar begroting en jaarrekening verder geen post onvoorzien, daardoor wordt hiervoor geen verloopoverzicht conform het BBV opgesteld.

LASTEN:

Salarissen	2025	2024
KBL	9.909.909	9.242.137
FNWL	66.716	154.041
Kinderopvangtoeslagaffaire	18.451	215.297
Totaal	9.995.076	9.611.475

De post salarissen bestaat uit:

Specificatie salarissen	2025	2024
Brutolonen	7.935.395	7.652.803
Af: Ziekengeld	-88.829	-115.247
Reservering vakantiegeld 2016 inzake IKB	0	0
Sociale lasten	1.125.003	1.084.320
Af: OHT/ afdr. Loonheffing	-1.839	-6.196
Totaal	9.995.076	9.611.475

De salariskosten zijn in 2025 hoger uitgevallen ten opzichte van 2024. Deze stijging wordt allereerst verklaard door de indexering conform de geldende cao, de jaarlijkse periodieke verhogingen (anciënniteit) en de doorstroom van medewerkers naar de eindschaal. Deze reguliere loonontwikkelingen hebben geleid tot een structurele toename van de loonsom. Daarnaast is sprake van een aanzienlijke stijging van het ziekteverzuim, als gevolg hiervan is KBL genoodzaakt geweest een hogere personele bezetting aan te houden om de continuïteit van de dienstverlening te waarborgen en geen onnodige wachttijden voor klanten te laten ontstaan.

De combinatie van cao-gerelateerde loonontwikkelingen, periodieke verhogingen, doorstroom naar hogere schalen en de hogere inzet als gevolg van verzuim en capaciteitsbehoefte resulteert per saldo in hogere salariskosten ten opzichte van het voorgaande boekjaar. De salariskosten zijn in 2025 ca. € 384.000 hoger dan in 2024.

Per saldo zijn de salariskosten in 2025 uiteindelijk ca. € 9.000 lager dan de meest recente begrotingswijziging 2025.

Mutatie voorziening WW-uitkeringen	2025	2024
KBL	-78.354	30.057
Kinderopvangtoeslagaffaire	0	17.887
Totaal	-78.354	47.944

De lasten WW-uitkeringen 2025 bestaan uit:

Verloopoverzicht WW-uitkeringen	2025	2024
Uitbetaalde WW-uitkeringen	-51.242	20.833
Toevoeging voorziening WW-verplichting	-27.112	27.112
Totaal	-78.354	47.945

Als gevolg van het beëindigen van diverse tijdelijke dienstverbanden worden WW-uitkeringen door het UWV aan KBL doorbelast. KBL is daarbij eigenrisicodragers voor de Werkloosheidswet, hetgeen betekent dat de lasten van toegekende uitkeringen voor rekening van de organisatie komen. In 2025 bedraagt het saldo op de WW-lasten per saldo € 78.000 negatief. Dit wordt veroorzaakt doordat de aan het UWV betaalde WW-uitkeringen zijn gecompenseerd door situaties van zogenoemde ziek uit dienst. In deze gevallen is sprake van een uitkeringslast op grond van de Ziektewet (ZW) bij einde dienstverband wegens arbeidsongeschiktheid, waarbij de lasten niet (volledig) ten laste

van KBL komen in het kader van het eigenrisicodrager schap voor de WW. Per saldo leidt dit tot een vrijval binnen de WW-verplichtingen.

Conform de richtlijnen van het BBV wordt sinds 2020 een voorziening WW-verplichting in de jaarrekening opgenomen. Aangezien er ultimo 2025 geen concrete of te verwachten WW-verplichtingen voor 2026 zijn geïdentificeerd, is de voorziening in 2025 volledig afgebouwd tot nihil.

Inhuur medewerkers	2025	2024
KBL	1.160.603	740.649
FNWL	0	3.666
Kinderopvangtoeslagaffaire	0	0
Totaal	1.160.603	744.316

De kosten van KBL met betrekking tot inhuur zijn in 2025 ruim € 416.000 hoger dan in 2024. De hogere kosten in 2025 waren het gevolg van het inhuren van een aantal sleutelposities binnen de KBL waaronder een projectleider, ICT-, stafmanager P&C/controller, HR-adviseur, beleidssecretaris en medewerkers ten behoeve van de uitvoering.

De gerealiseerde kosten 2025 liggen volledig in lijn met de begrote lasten in de geaccordeerde begrotingswijziging 2025.

Overige personeelslasten	2025	2024
	€ 154.708	€ 177.296

De overige personeelslasten in 2025 zijn circa € 23.000 lager dan in 2024. Deze daling is mede het gevolg van een strakke sturing op de uitgaven en een kritische beoordeling van voorgenomen kosten. Daarbij is steeds expliciet afgewogen of uitgaven daadwerkelijk noodzakelijk waren en of deze bijdroegen aan de doelstellingen van de organisatie. In de begrotingswijziging 2025 waren de overige personeelslasten geraamd op € 158.000.

Afschrijvingen	2025	2024
	€ 214.656	€ 72.801

Per saldo zijn de afschrijvingen t.o.v. 2024 gestegen met bijna € 142.000.

Voor een detailweergave van de afschrijvingslasten verwijzen wij naar de toelichting bij de materiële vaste activa.

In de begroting 2024 zijn de afschrijvingen geraamd op € 216.000.

Huisvestingslasten	2025	2024
	€ 348.867	€ 334.867

De huisvestingslasten 2025 bestaan uit:

Specificatie huisvestingslasten	2025	2024
Huur	176.544	170.261
Service	72.874	61.440
Energie	39.177	49.864
Onderhoud	4.477	3.738
Schoonmaak	-	-
Overige huisvestingslasten	55.796	49.565
Totaal	348.867	334.867

De huisvestingslasten zijn in 2025 € 14.000 hoger dan in 2024. Deze stijging wordt met name veroorzaakt door indexatie van de contractuele lasten en een hogere inzet van schoonmaakdiensten.

Ten opzichte van het voorgaande jaar vallen de huisvestingslasten daarmee hoger uit. In vergelijking met de voor 2024 geraamde huisvestingslasten van € 369.000 ligt de realisatie echter € 20.000 lager. Dit verschil wordt hoofdzakelijk verklaard door lager dan verwachte energiekosten over 2025

Bureau/administratielasten	2025	2024
KBL	1.600.876	1.514.327
FNWL	-	139
Kinderopvangtoeslagaffaire	-	335
Totaal	1.600.876	1.514.801

De bureau- en administratielasten KBL 2025 bestaan uit:

Specificatie bureau/ administratielasten	2025	2024
Inventaris en automatisering	1.173.353	1.071.991
Kantoorbenodigdheden en drukwerk	29.069	29.987
Telefoon en porti	226.168	263.120
Lidmaatschappen en abonnementen	50.758	41.308
Overige bureau/administratielasten	121.528	108.395
Totaal	1.600.876	1.514.801

De bureau- en administratielasten zijn in 2025 circa € 86.000 hoger dan in 2024. Deze stijging wordt voornamelijk veroorzaakt door hogere kosten voor onderhouds- en licentiecontracten. Daarnaast zijn in 2025 de voorbereidingen gestart voor de implementatie van een nieuw softwarepakket ten behoeve van het kredietbeheer, wat eveneens heeft bijgedragen aan de toename van de bureau- en administratielasten.

In de begroting 2025 zijn de bureau- en administratielasten geraamd op € 1.591.000. De realisatie is derhalve slechts € 10.000 hoger dan begroot.

Beheerslasten	2025	2024
KBL	631.137	818.847
Kinderopvangtoeslagaffaire	0	38.109
Totaal	631.137	856.956

De beheerslasten KBL 2025 bestaan uit:

	2025	2024
Reis en verblijf	36.205	38.591
Studie	133.205	81.977
Accountantskosten	77.086	116.569
Administratieve dienstverlening	131.929	120.507
Advisering	198.900	389.474
Incasso	700	1.019
Overige beheerslasten	53.113	70.711
Totaal beheerslasten	631.137	818.847

De beheerslasten zijn in 2025 € 188.000 lager dan in 2024. Deze daling is vooral het gevolg van lagere advieskosten. Daarnaast heeft een strakke sturing op de uitgaven en een kritische beoordeling van voorgenomen bestedingen bijgedragen aan het terugbrengen

van de beheerslasten. Desalniettemin waren de beheerslasten in de begrotingswijziging 2025 geraamd op €608.000 en vallen derhalve € 23.000 hoger uit dan begroot.

<i>Mutatie voorziening kredietport.</i>		2025		2024
	€	2.450	€	1.290

De mutatie voorziening heeft betrekking op de gehele kredietportefeuille en is het resultaat van de beoordeling op oninbaarheid ultimo boekjaar en de afboekingen in 2025. De beoordeling aan oninbare kredieten per 31-12-2025 betreft €2.450.

<i>Mutatie voorziening bovenw. verlofuren</i>		2025		2024
	€	-7.454	€	-29.568

Met ingang van het boekjaar 2022 wordt, conform de richtlijnen van het BBV, een voorziening voor de bovenwettelijke verlofuren opgenomen in de jaarrekening. Het bedrag ultimo 2025 is bepaald op basis van het gemiddelde saldo van de bovenwettelijke verlofuren per 31 december 2025. De mutatie over 2025 betreft een verlaging van de voorziening en resulteert derhalve negatieve kosten.

Analyse afwijkingen t.o.v. de begroting

In het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden (BADO) is bepaald dat organisaties per programma verantwoording dienen af te leggen over hun uitgaven in relatie tot de begroting. Aangezien KBL één programma uitvoert, beperkt deze verantwoording zich tot de totale exploitatielasten.

De werkelijke lasten in het boekjaar 2025 bedragen in totaliteit €14.022.857. Het aandeel lasten KBL bedraagt € 13.937.690, de KOT lasten bedragen € 18.451 en de FNWL-lasten bedragen € 66.716. De lasten conform de begrotingswijziging 2025 bedragen €14.074.461. De begroting is hiermee niet overschreden waardoor KBL op het begrotingscriteria rechtmatig heeft gehandeld in 2025.

De grootste verschillen tussen de 2^e begrotingswijziging 2025 en de realisatie worden hieronder verder toegelicht:

1. WW-uitkering

De teruggave aan WW-uitkeringen vallen met - €78.000 positiever uit dan de geraamde €35.000. Dit is ontstaan doordat KBL onverhoopt meer compensatie heeft mogen ontvangen voor een werknemer dan dat er vooraf met zekerheid gesteld had kunnen worden.

Begrotingswijziging 2025: - €35.000
Werkelijk 2025: € - €78.354
(- € 43.354)

2. Huisvestinglasten

In de begrotingswijziging waren de huisvestinglasten geraamd op €369.000. In Q4 waren er extra kosten verwacht voor huur van externe ruimtes en hogere energiekosten. Deze kosten zijn alsnog uitgebleven en hebben geleid tot €20.000 aan lagere huisvestinglasten.

Begrotingswijziging 2025: € 369.000
Werkelijk 2025: € 348.000
(- € 20.000)

3. Beheerslasten

De beheerslasten waren in de begrotingswijziging geraamd op €608.000. Door een aantal extra softwarelasten door onder andere aanpassingen aan software, aantal licenties en prijsverhogingen zijn de bureau- en administratielasten alsnog €23.000 hoger uitgevallen dan opgenomen in de begroting.

Begrotingswijziging 2025: € 608.000
Werkelijk 2025: € 631.000
(€ 23.000)

Begrotingsrechtmatigheid

KBL kent maar 1 programma (schuldhelpverlening). Onderstaand wordt het verschil tussen de prognose en de realisatie over 2025 weergegeven:

Batenafwijking

Begrotingsafwijking baten	Conclusie
95.875	Akkoord

Lastenafwijking

Begrotingsafwijking lasten	Conclusie
-51.896	Akkoord

Motivering van de conclusie:

De baten over 2025 vallen per saldo **€96.000** hoger uit dan was begroot. Deze positieve afwijking is voornamelijk het gevolg van een lichte overuitputting door de GR-gemeenten ten opzichte van de raming in de begrotingswijziging, gecombineerd met aanvullende facturatie aan enkele DVO-gemeenten op basis van de contractueel vastgelegde 90%-clausule voor minimale afname. Tijdens de bespreking van de concept-jaarrekening in het Algemeen Bestuur in april is deze batenstijging, conform de P&C-cyclus en de kaders voor rechtmatigheid, expliciet toegelicht. Hierdoor kan de afwijking als rechtmatig worden beschouwd.

De lasten over 2025 vallen per saldo **€52.000** lager uit dan begroot. Deze lagere realisatie hangt voornamelijk samen met een hogere teruggave van WW-uitkeringen vanuit het UWV dan vooraf was voorzien. Omdat deze teruggave niet specifiek werd verwacht, heeft dit geleid tot een gunstiger lastenbeeld dan in de begroting was opgenomen.

Rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur

Per 1 januari 2024 is de Wet decentrale rekenkamers (Wvdr) in werking getreden. Met deze wetwijziging is voor het dagelijks bestuur (DB) de verplichting geïntroduceerd om een rechtmatigheidsverantwoording op te nemen als onderdeel van de jaarrekening. In deze rechtmatigheidsverantwoording legt het DB zelf verantwoording af over de mate waarin in het verslagjaar rechtmatig is gehandeld. Daarbij wordt gebruikgemaakt van de voorgeschreven teksten van de Commissie BBV, zoals opgenomen in bijlage 1 van de Kadernota rechtmatigheid 2025.

Verantwoordelijkheid van het dagelijks bestuur

De baten en lasten alsmede de balansmutaties moeten getrouw in de jaarrekening worden opgenomen. Uit het getrouw opnemen van de baten en lasten alsmede de balansmutaties, blijken een drietal rechtmatigheidscriteria niet expliciet. Dit betreffen het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium. In deze rechtmatigheidsverantwoording licht het dagelijks bestuur toe in hoeverre bij de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium zijn nageleefd. Dit houdt in dat de verantwoorde baten en lasten, alsmede de

balansmutaties in overeenstemming zijn met door het AB vastgestelde kaders zoals de begroting en gemeentelijke verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is door het AB in november 2025 in het vastgestelde normenkader rechtmatigheid verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het AB bepaald en bedraagt 2% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op € 280.451. De grondslag voor deze verantwoording is de Kadernota Rechtmatigheid 2025 van de commissie BBV van september 2025.

Bevinding

Het DB stelt vast dat de omvang van de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties die niet rechtmatig tot stand zijn gekomen een bedrag van € 0 bedraagt. Dit is lager dan de daarvoor gestelde grens van € 280.451.

De geconstateerde afwijkingen betreffen:

Begrotingscriterium	X €1
1A. Overschrijding lasten programma's (of indien van toepassing een ander door de gemeenteraad vastgesteld autorisatieniveau)	€ 0
1B. Overschrijding investeringsbudgetten (kredieten)	€ 0
2. Ongeautoriseerde reservemutaties p.s. veelal zijn dit ook getrouwe beeld fouten, die in de jaarstukken aangepast kunnen worden	€ 0
3. Overschrijding van baten en/of onderschrijding van lasten, investeringen en baten die niet tijdig tot een begrotingswijziging hebben geleid of niet tijdig aan het AB zijn gemeld (hangt af van de intern vastgelegde spelregels in bijvoorbeeld de financiële verordening art. 212 Gemeentewet over de planning & controlcyclus, budgetafwijkingen, budgetoverheveling et cetera).	€ 0
Totaal begrotingsonrechtmatigheden	€ 0
4. Totaal van de begrotingsonrechtmatigheden (van onderdeel 1 en 2) dat past binnen het vooraf vastgestelde beleid en daarmee vooraf als acceptabel is geïd. In de rechtmatigheidsverantwoording wordt verwezen naar dit vooraf vastgestelde beleid. De niet -acceptabele	€ 0

begrotingsonrechtmatigheden worden inhoudelijk in de rechtmatigheidsverantwoording en in de paragraaf bedrijfsvoering toegelicht.	
Voorwaardencriterium	Geen bevindingen
5. Inkopen ten onrechte niet Europees aanbesteed (inhoudelijk hier toelichten en in de paragraaf bedrijfsvoering).	Geen bevindingen
M&O criterium	Geen bevindingen
Totaal Onrechtmatigheden	€ 0
Waarvan acceptabel	€ 0
Waarvan niet-acceptabel	€ 0

In de paragraaf bedrijfsvoering is op basis van de Kadernota rechtmatigheid van de commissie BBV en op basis van de afspraken met het AB aanvullende informatie opgenomen over de financiële rechtmatigheid. In deze paragraaf heeft het college ook beschreven welke actie men onderneemt om vermelde afwijkingen in de toekomst te voorkomen.

Verdeling van de lasten in directe kosten en overhead

Conform de richtlijnen van het BBV (Notitie Overhead) is in onderstaand overzicht de verdeling van de totale lasten in directe kosten en overhead weergegeven:

			2025	2024
Salarissen	Salarissen	Directe kosten	€ 7.695.879	€ 7.709.569
		Overhead	€ 2.299.196	€ 1.901.906
		Totaal	€ 9.995.076	€ 9.611.475
	Overige personeelslasten	Directe kosten	€ 476.275	€ 739.244
		Overhead	€ 839.036	€ 182.367
		Totaal	€ 1.315.311	€ 921.611
Ontslaguitkeringen	WW-uitkeringen	Directe kosten	€ -	€ -
		Overhead	€ 78.354-	€ 47.945
		Totaal	€ 78.354-	€ 47.945
Afschrijvingen	Afschrijvingen	Directe kosten	€ -	€ -
		Overhead	€ 214.656	€ 72.801
		Totaal	€ 214.656	€ 72.801
Huisvestingslasten	Huisvestingslasten	Directe kosten	€ -	€ -
		Overhead	€ 348.867	€ 334.867
		Totaal	€ 348.867	€ 334.867
Bureau- en administratielasten	Bureau- en administratielasten	Directe kosten	€ 229.678	€ 257.022
		Overhead (deels)	€ 76.317	€ 77.392
		Totaal	€ 305.995	€ 334.415
		Overhead (geheel)	€ 1.294.881	€ 1.180.386
			€ 1.600.876	€ 1.514.801
Beheerslasten	Beheerslasten	Directe kosten	€ -	€ -
		Overhead	€ 631.137	€ 856.956
		Totaal	€ 631.137	€ 856.956
Mutatie voorziening Taakstelling kostenverlaging	Mutatie voorziening kredietportefeuille	Directe kosten	€ -	€ -
		Overhead	€ 2.450	€ 1.290
		Totaal	€ 2.450	€ 1.290
	Mutatie voorziening bovenw. verlofuren	Directe kosten	€ -	€ -
		Overhead	€ 7.454-	€ 29.586-
		Totaal	€ 7.454-	€ 29.586-
Totale lasten	Totale directe kosten		€ 8.401.833	€ 8.705.835
	Totale overhead		€ 5.620.732	€ 4.626.324
Exploitatieresultaat	Totale lasten		€ 14.022.565	€ 13.332.159

De verdeling heeft plaatsgevonden op basis van fte per functie, beloningen per functie en schattingen.

Overzicht van structurele en incidentele baten en lasten

Programma 1: Schuldhulpverlening	2025	waarvan structureel	waarvan incidenteel
Preventie, vroegsignalering en educatie	631.932	631.932	-
Preventieprojecten	-	-	-
<i>subtotaal</i>	631.932	631.932	-
Intake	795.838	795.838	-
Sociale kredietverstrekking (intake)	135.316	135.316	-
Inkomensbeheer en ondersteuning:			
Budgetbeheer	1.545.260	1.545.260	-
BBR-Maatwerk	611.176	611.176	-
Bewindvoering	1.706.518	1.706.518	-
<i>subtotaal</i>	3.862.954	3.862.954	-
Schuldenaanpak	2.192.438	2.192.438	-
Nazorg	-	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten			
Overige baten	30.913	30.913	
Detachering interim SHV	20.812	20.812	
<i>Overige bedrijfsopbrengsten</i>	51.725	51.725	
Rentemarge			
Rentelopbrengsten	308.160	308.160	-
Rentekosten	82.014	82.014	-
<i>Rentemarge</i>	390.174	390.174	-
Deelname GR-gem. in voorz. kredport.	2.450	2.450	-
Bijzondere baten			
Opbrengsten KOT	20.066		20.066
Opbrengsten FNWL	126.346	-	126.346
Uittreedsom Heerlen 2024	322.691		322.691
<i>Bijzondere baten</i>	469.104		469.104
Opbrengsten bestaanslasten	4.941.778	4.941.778	
Totale baten	13.473.709	13.004.605	469.104
Lasten:			
Salarissen	9.995.076	9.909.909	85.167
WW-uitkeringen	78.354	78.354	-
Inhuur medewerkers	1.160.603	1.160.603	-
Overige personeelslasten	154.708	153.027	1.681
Afschrijvingen	214.656	214.656	-
Huisvestingslasten	348.867	345.076	3.791
Bureau/administratielasten	1.600.876	1.583.480	17.396
Beheerslasten	631.137	624.279	6.858
Mutatie voorziening kredietport.	2.450	2.450	-
Mutatie voorziening bovenw. verlofuren	7.454	7.454	-
Totale lasten	14.022.565	13.907.672	114.893
Gerealiseerd resultaat	-548.857	-903.067	354.210
Afboekingen	1.817		
Resultaat na afboekingen			-550.674

Toelichting op de structurele en incidentele baten en lasten

De incidentele baten en lasten over 2025 zijn deels verbonden met de afronding van de kinderopvangtoeslagaffaire (KOT) en de Financiële Nood Waterschade Limburg (FNWL). Hoewel de ondersteuning door KBL aan de Sociale Banken Nederland (SBN) voor de afwikkeling van de KOT-dossiers formeel in 2024 zou eindigen, liep deze inzet door tot begin 2025. Ook de werkzaamheden voor SBL in het kader van het FNWL-project hebben langer geduurd dan oorspronkelijk gepland en zijn medio mei 2025 afgerond.

Daarnaast laat de staat van structurele baten en lasten een structureel negatief saldo zien. Dit gepresenteerde tekort wordt echter in belangrijke mate veroorzaakt door de BBV-systematiek en de specifieke boekhoudkundige verwerking van de achtergestelde leningen.

De mutatie in de reserve die voortvloeit uit deze verwerking kwalificeert als een incidentele inzet van middelen. Door ervoor te kiezen de achtergestelde leningen op de reeds eerder geaccordeerde wijze boekhoudkundig te verwerken, is voorkomen dat deze lasten leiden tot een verhoging van de structurele bestaanslasten. In het BBV-overzicht worden de hiermee samenhangende lasten echter wel als structureel gepresenteerd, zonder dat daar structurele baten tegenover staan, waardoor een structureel negatief saldo zichtbaar wordt.

Het onderliggende financiële beeld wijkt hiervan af. De reguliere, terugkerende exploitatie van KBL is structureel in evenwicht: de structurele baten zijn toereikend om de structurele lasten te dekken. Daarbij geldt dat de hernieuwde bekostigingssystematiek, gebaseerd op kostendekkende tarieven, er in de basis voor zorgt dat structureel evenwicht in de exploitatie wordt gerealiseerd.

Het gepresenteerde structurele tekort is daarmee geen weerspiegeling van een feitelijke structurele disbalans, maar het gevolg van een bewuste administratieve keuze in de verwerking van de achtergestelde leningen en andere beleidsmatige keuzes om het exploitatietekort en andere structurele lasten, die weliswaar tijdelijk van aard waren, te dekken met inzet uit het eigen vermogen.

Deze benadering sluit aan bij prudent financieel beheer, waarbij incidentele effecten ook als zodanig worden verwerkt en niet leiden tot een structurele verzwarende van de exploitatie.

Het structurele tekort zoals zichtbaar in het BBV-overzicht dient daarom te worden gezien in samenhang met de resultaatbestemming en de reserve-mutaties. Na verwerking hiervan resteert geen structureel exploitatietekort. De financiële positie van KBL blijft solide en biedt voldoende waarborgen voor zowel de continuïteit van de dienstverlening als de uitvoering van de strategische koers.

Kasstroomoverzicht

Kasstroomoverzicht volgens de indirecte methode	2025	2024
	€	€
Bedrijfsresultaat vóór verliesverrekening	-548.857	1.722.905
Afschrijvingen (en overige waarde veranderingen)	214.191	74.763
Mutatie voorzieningen	-34.566	-2.456
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>		
Vorderingen op openbare lichamen	-521.584	113.242
Overige Vorderingen	-70	-838
Overlopende activa	669.625	1.204.118
Overige Schulden	266.089	-948.983
Overlopende passiva	-1.064.550	935.503
Bijdrage GR-gemeenten in exploitatieresultaat	-	-
	-470.864	1.375.350
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	-1.019.721	3.098.256
Financiële baten		
Financiële lasten		
Kasstroom uit operationele activiteiten	-1.019.721	3.098.256
Investeringen in immateriële en materiële vaste activa	-267.312	-668.821
Desinvesteringen materiële vaste activa		628.726
Mutaties financiële vaste activa	947.573	
	680.260	-40.095
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Mutatie EV	-732.086 €	-83.449 €
Aflossing van langlopende schulden		
Mutatie achtergestelde leningen	-493.721	-121.890
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Mutatie liquide middelen	-1.565.268	2.852.822
Stand liquide middelen 1/1	5.614.890	2.762.071
Stand liquide middelen 31/12	4.049.622	5.614.890
Mutatie liquide middelen	-1.565.268	2.852.819

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode en biedt een beeld van de liquiditeitspositie van de onderneming. Het helpt alle belanghebbende omtrent KBL bij het beoordelen van de capaciteit om aan financiële verplichtingen te voldoen, toekomstige investeringen te financieren en winstuitkeringen te doen. Het kasstroomoverzicht bevat tevens de mutaties van middelen die door KBL beheerd worden ten behoeve van de klanten.

Uit het overzicht blijkt een negatieve kasstroom in 2025 van €1.565.268. Deze kasstroom is in lijn met de richting uit de EMU-saldo berekening.

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen (WNT) beschrijft de publicatieplicht en toetsing aan de maximale bezoldigingsnorm van salarissen van topfunctionarissen. Hierna zijn van de topfunctionarissen (directeur, voormalig directeur en waarnemend directeur) van KBL weergegeven hoe de bezoldiging over 2025 zich verhoudt tot de maximum bezoldigingsnorm van de WNT ad € 246.000 op jaarbasis. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Gedurende 2024 heeft er een directeurswissel plaatsgevonden. Deze wijziging is in onderstaande overzicht meegenomen:

Gegevens 2025 ¹⁴			
Bedragen x € 1	Robert Hendrixx		Bianca Bruins
Functiegegevens ⁵	Waarnemend algemeen directeur & Regiomanager		Algemeen directeur
Aanvang ⁶ en einde functievervulling in 2025	1/1 - 31/12		6/5 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷	1,00		1,0
Dienstbetrekking ⁸	ja		ja
Bezoldiging⁹			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	104.466		83.652
Beloningen betaalbaar op termijn	10.649		7.856
Subtotaal	115.114		91.509
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰	246.000		160.405
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ¹¹	N.v.t.		N.v.t.
Bezoldiging	115.114		91.509
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ¹²	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ¹³	N.v.t.		N.v.t.
Gegevens 2024 ¹⁴			
Bedragen x € 1	Robert Hendrixx		Bianca Bruins
Functiegegevens ⁵	Waarnemend algemeen directeur & Regiomanager		n.v.t.
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/12-31/12		
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷	1,0		
Dienstbetrekking ⁸	Ja		
Bezoldiging⁹			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	100.546		-
Beloningen betaalbaar op termijn	15.009		-
Subtotaal	115.555		-
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰	233.000		
Bezoldiging	115.555		-

De inschaling is volgens het functiehuis van KBL. Zowel de nieuwe directeur als de plaatsvervangend directeur komen niet uit boven het normbedrag conform WNT.

De bestuursleden van KBL worden op basis van de wet aangemerkt als topfunctionarissen. Zij ontvangen echter geen bezoldiging, ook niet in 2025. Onderstaand volgt een overzicht van de bestuursleden in op 31-12-2025:

Naam topfunctionaris	Functie
Dhr. J. Roland	Voorzitter bestuur
Dhr. J. Hoenderkamp	Bestuurslid & vice-voorzitter
Dhr. A. Houtakkers	Bestuurslid & vice-voorzitter
Mevr. M. Fokke	Bestuurslid
Dhr. C. Wilbach	Bestuurslid
Dhr. I. Tillie	Bestuurslid
Mevr. M. Brüning	Bestuurslid

Bijlage taakvelden

	Primaire begroting			Begrotingswijziging			Realisatie			Verschil tussen begrotingswijziging en realisatie		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
0. Bestuur en ondersteuning	-	7.489	-7.489	-	8.433	-7.734	-	8.402	-7.842	-	31	-529
0.1 Bestuur	-	80	-80	-	97	-97	-	77	-77	-	20	20
0.4 Overhead	-	7.409	-7.409	-	8.336	-8.336	-	8.325	-8.325	-	11	11
0.8 Overige baten/lasten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0.11 Resultaat exploitatie	-	-	-	-	-	-699	-	-	-560	-	-	-560
6. Sociaal Domein	12.499	5.010	7.489	13.375	5.642	7.734	13.474	5.621	7.853	98	21	119
6.3 - Inkomensregelingen	12.499	5.010	7.489	13.375	5.642	7.734	13.474	5.621	7.853	98	21	119
Totaal	12.499	12.499	-	13.375	14.074	-699	13.474	14.023	-549	98	52	150

KBL kent één programma. Alle taakvelden worden binnen dit programma verantwoord.

Ondertekening jaarrekening

De jaarrekening is door de directeur en het Algemeen Bestuur opgemaakt te Geleen op 10 juli 2025.

Mevr. B. Bruins

Dhr. J. Roland

Algemeen Directeur

Voorzitter Algemeen Bestuur

Vaststelling van de jaarrekening

Geleen, 10 juli 2025

De jaarrekening is door het Algemeen Bestuur vastgesteld te Geleen op 10 juli 2025.

Dhr. J. Roland

Voorzitter Algemeen Bestuur

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan het algemeen bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Kredietbank Limburg

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2025

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Lijst van gehanteerde afkortingen

AB	Algemeen Bestuur
AVG	Algemene Verordening Gegevensbescherming
BADO	Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden
BBR	Budgetbeheer
BBV	Besluit Begroting en Verantwoording
BGS	Besluit Gemeentelijke Schuldhulpverlening
BNG	Bank Nederlandse Gemeenten
CAO	Collectieve Arbeids Overeenkomst
CBS	Centraal Bureau Statistiek
DB	Dagelijks Bestuur
DK	Doorlopend Krediet
DVO	Dienstverleningsovereenkomst
EMU	Economisch Monetaire Unie
EV	Eigen Vermogen
FIDO	Wet Financiering Decentrale Overheden
FNWL	Project Financiële Nood Waterschade Limburg
GR	Gemeenschappelijke Regeling
I(C)T	Information (Communication) Technology
KBL	Kredietbank Limburg
KIWA	Keurings Intituut Waterleiding Artikelen
KOT	Project Kinderopvangtoeslagaffaire
M&O	Misbruik en Oneigenlijk gebruik
MSNP	Minnelijke Schuldsanering Natuurlijke Personen
NVVK	Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet
PL	Persoonlijke lening
P&C	Planning & Control
RDC	Rabo Direct Connect
SAAS	Software as a Service
SBN	Sociale Banken Nederland
SHV	Schuldhulpverlening
SB	Schuldbemiddeling
SK	Saneringskrediet
VPB	Vennootschapsbelasting
VV	Vreemd Vermogen
WGS	Wet Gemeentelijke Schuldhulpverlening
WNT	Wet Normering Topinkomens
WOO	Wet Open Overheid
WSNP	Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen
WW	Werkloosheidswet